



भारत का राजपत्र

The Gazette of India

प्राधिकार से प्रकाशित
PUBLISHED BY AUTHORITY

सं० 23] नई दिल्ली, शनिवार, जून 3, 2000 (ज्येष्ठ 13, 1922)
No. 23] NEW DELHI SATURDAY, JUNE 3, 2000 (JYASTHA 13, 1922)

इस भाग में भिन्न पृष्ठ संख्या दी जाती है जिससे कि यह अलग संख्या के रूप में रखा जा सके।
(Separate paging is given to this Part in order that it may be filed as a separate compilation.)

भाग III—खण्ड 4 [PART III—SECTION 4]

[सांविधिक निकायों द्वारा जारी की गई विविध अधिसूचनाएँ जिसमें कि आदेश, विज्ञापन और सूचनाएँ सम्मिलित हैं]

[Miscellaneous Notifications including Notifications, Orders, Advertisements and Notices issued by Statutory Bodies]

RESERVE BANK OF INDIA
DEPARTMENT OF ADMINISTRATION & PERSONNEL MANAGEMENT
CENTRAL OFFICE
MUMBAI-400001

Corrections in the Corrigendum/Amendments to Notification No. 1 dated 11th September 1999 published in the Gazette of India dated 12th February 2000

Page No.	Line No.	Present Mention	To be amended
1	2	3	4
276	32	केन्द्रीय कार्यालय	केन्द्रीय कार्यालय
	34	विदेशी मुद्रा विभाग	विदेशी मुद्रा विभाग
	35	उन सभी रूप में "विदेशी मुद्रा विभाग विभाग"	उन सभी रूप में "विदेशी मुद्रा विभाग विभाग"

1	2	3	4
277	3	अधिसूचना सं० 1 शामिल करने	अधिसूचना सं० 1 में शामिल करने
	6	1 3 4	I 3 4
	7	5 (i) 3	V (i) 3
	8	5 (ii) 5	V (ii) 5
	9	5 (iii) 9	V (iii) 9
	10	5 (viii) 4	V (viii) 4
	11	5 () 4	V (x) 4
	12	5 (xiii) 3-4	V (xiii) 3-4
	12	मुख्य महाप्रबंधक के स्थान पर	मुख्य महाप्रबंधक शब्द के स्थान पर
	13	5 (XV) 4	V (XV) 4
329	2	(Deptt. of Admr. & Personnel Management)	Deptt. of Admr. & Personnel Management Mumbai-400001
	4	Mumbai-400001 the 11th Sept. 1998	
	5	Corrigendum/Amendments to Notification No. 1	Corrigendum/Amendments to Notification No. 1 dated 11th September 1998
	8	RESERVE BANK OF INDIA	"RESERVE BANK OF INDIA
	11	Notification No. 1 the 11th Sept. 1998	Notification No. 1 dated 11th Sept 1998"
	16	और विकास बैंकिंग विकास विभाग'	और विभाग बैंकिंग विकास विभाग'

पंजाब नेशनल बैंक

प्र० क : 7, भीखा जी कामा प्लेस

नई दिल्ली-110066

भारत का राजपत्र सं० 17, दिनांक अप्रैल 22, 2000 में प्रकाशित

पंजाब नेशनल बैंक सामान्य विनियम, 2000

शुद्धिपत्र

सूचना सं०	पृष्ठ संख्या	पंक्ति सं०	अधिसूचना में छपा हुआ	शुद्ध रूप-4 के स्थान पर पढ़ा जाए
1	2	3	4	5
सामान्य	सभी पृष्ठों पर	—	नेशनल किस्त	नेशनल किस्त
अध्याय I— अन्तिम अनुच्छेद 1090		1	(ग)	(घ)
अध्याय II— 4(i) का ख	1091	3	पुणर्विती पर	वृत्तिती का

संख्या नं०	पृष्ठ संख्या	पंक्ति नं०	अधिसूचना में क्या हुआ	शब्द रूप - '4' के स्थान पर पढ़ा जाए
1	2	3	4	5
4(क) का क	1091	3	कोई	कोई
4(ख) का क (iii)	1091	2	तदनुसार	तदनुसार
7(i)	1091	1	लिए	किए
9(iii)	1092	10 व 11	गई गई	गई
	1092	17	प्रणाली के	प्रणाली के आंकड़ों के
9(v)	1092	4	उचित	उचित
11(i)	1092	3	स्थान पर रखा	स्थान पर उसे रखा
11(ii)	1092	3	प्रतियां	प्रति या
13(ii)	1092	2	मुद्रांकित या किए	मुद्रांकित किए
13(iii)	1092	2	अन्यथा	या अन्यथा
13(v)	1093	6	गए व्यक्ति	गए ऐसे व्यक्ति
17	1093	1	7	17
17(i)	1093	6	हो	ही
17(iii)	1093	10	स्थित	स्थिति
19(घ)	1094	9	20	20 प्रतिशत
20(iii)-				
दूसरा अनुच्छेद	1094	2	विधि सम्मत	विधि सम्मत
	1094	3	यह	यह
22	1095	7	उस	उक्त
23	1095	2	मेरी मांग	ऐसी मांग
25	1095	6	किसी शेयरधारक	किसी भी शेयरधारक
27	1095	7	समादिष्ट	समाविष्ट
28	1095	7	द्वारा	द्वारा
29	1095	6	का	या
30	1095	7	अंश अन्य	अंश या अन्य
31	1095	3	जस	जिस
33	1096	3	प्रविष्टि	प्रविष्ट
36	1096	5	उन पर ऐसे	उनपर या ऐसे
37	1096	4	डिक्	डिक्की
		4	समाधान	समाधान न
		7	बैसी	न ही

संख्या नं०	पृष्ठ संख्या	परिवर्तन नं०	अधिसूचना में उपा हुआ	शुद्ध रूप—'4' के स्थान पर पड़ा जाए
1	2	3	4	5
41(क)	1096	2	निम्न	निम्न
41(ख)	1096	2	या	या
41(ग) (ii)	1096	अनुच्छेद की समाप्ति पर वाक्य 5 में दिए गए शब्द जोड़ने हैं अर्थात् मुद्रित नहीं किए गए	—	42. जेयरा की बिक्री द्वारा धारणाधिकार लागू करना
42(क)	1096	2	अस्तित्व	अस्तित्व
42(ख)	1097	4	हिस्से	हिस्से
42 (ii)	1097	1	प्रभावी	प्रभावी
43	1097	2	के अधीन किसी	के अधीन जेयरों के किसी
46 (iii)	1097	6	कोई पता दिया	कोई पता न दिया
46 (vi)	1097	1	वक	वैक
अध्याय 4—				
56(ii)	1098	2	प्रधान कार्यालय स्थान	प्रधान कार्यालय वाले स्थान
57 (i)	1099	अन्तिम	हस्ताक्षर हों	के हस्ताक्षर हों
57 (ii)	1099	2	में	में
57 (v)	1099	1	उपयुक्त माह की तीन अवधि	उपयुक्त तीन माह की अवधि
दूसरा अनुच्छेद				
59 (i)	1099	10	या	का
60 (ii) (ग)	1100	1	नहीं उन	नहीं तथा उन
61 (i)	1100	3	की	की
61 (ii)	1100	2	का	की
		7	विपक्ष के	विपक्ष में
61 (iv)	1100	3	उपराज के	उपराज सभा के
61 (vi)	1100	4	को थी	की गई थी
62 (iii)	1100	1	जब तक न्यायिक अन्त हो जाए	जब तक अन्यथा न मिट्ट हो जाए
फार्म 'क'	1103	3	जेयर	जेयर
फार्म 'ख'	1105	7	में करना	में नियुक्त करता

यूनियन बैंक अधिनियम, 289, विधान प्रवर्धन मार्ग

मुंबई-400 021, दिनांक 12 अप्रैल, 2000

सं० ओ० एस० आर०/16—बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन और अन्तरण) अधिनियम, 1970 (1970 का 5) की धारा 12 की उपधारा (2) के साथ पठित धारा 19 द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए यूनियन बैंक ऑफ इंडिया का निदेशक मण्डल, भारतीय रिजर्व बैंक के परामर्श से और केन्द्रीय सरकार की पूर्ण मंजूरी से एतद्वारा यूनियन बैंक आफ इंडिया (अधिकारी) सेवा विनियमों में और संशोधन करके निम्नलिखित विनियम बनाता है :—

1. (1) ये विनियम यूनियन बैंक आफ इंडिया (संशोधन, विनियम 2000 कहलाएंगे।

(2) इन विनियमों में उपबोधित अवस्था को छोड़कर ये सरकारी गजट में अपने प्रकाशन की तारीख से लागू होंगे।

2. यूनियन बैंक आफ इंडिया (अधिकारी) सेवा विनियम 1979 में,

(क) विनियम 12 में, उप विनियम (3) के पश्चात् निम्नलिखित उप विनियम शामिल किया जाएगा, अर्थात् :

(4) किसी भी अधिकारी को,

(क) जिसने उप-विनियम (1) में उल्लिखित विकल्प का प्रयोग किया है, और

(ख) जिसने पहली फरवरी, 1984 के पश्चात् भी नियुक्ति की तारीख के तत्काल पूर्व उसे लागू वेतन और भत्ते प्राप्त करना जारी रखा, और

(ग) जो पहली अप्रैल, 1997 को या उसके पश्चात् बैंक की नियमित सेवा में है।

पहली अप्रैल, 1997 को या उसके बाद से, इन विनियमों के अधीन लागू वेतन एवं भत्तों के लिए विकल्प देने की अनुमति दी जाए। ऐसे विकल्प का प्रयोग करने पर, उसका वेतन पर नियतन इस रीति में किया जाएगा कि उपविनियम 4 (2) में निर्दिष्ट वेतन, 01-04-1997 को उप-विनियम (2) के अनुसार उसके द्वारा आहरित उसके मौजूदा वेतन (अर्थात् वेतन तथा मंहगाई भत्तों) के लगभग है :

(ख) विनियम 23 में,

(i) उप-विनियम (iii) के पश्चात्, निम्नलिखित परन्तुक शामिल किया जायेगा, अर्थात् :—

“परन्तु पहली अप्रैल, 1997 को और उसके बाद से, इस उप-विनियम के प्रावधान इस प्रकार लागू होंगे मानो अक्षर और शब्द

“रु० 40 प्र० मा० या रु० 25 प्र० मा०.” के लिये कमश. अक्षर, अंक और शब्द “रु० 125 प्रति माह या रु० 100 प्रति माह” प्रतिस्थापित कर दिये गये हैं ;

(ii) उप विनियम (iv) के पश्चात्, निम्नलिखित परन्तुक शामिल किया जायेगा, अर्थात् :—

“परन्तु पहली अप्रैल, 1997 को और उसके बाद से, इस उप-विनियम के प्रावधान इस प्रकार लागू होंगे मानो अक्षर और अंक “रु० 150 प्र० मा०” के लिये अक्षर और अंक रु० 300 प्रति माह प्रतिस्थापित कर दिये गये हैं ;

(iii) उप-विनियम (v) में, दूसरे परन्तुक के पश्चात् निम्नलिखित परन्तुक शामिल किया जायेगा, अर्थात् :—

(क) अक्षर और अंक “रु० 700” के लिए अक्षर और अंक “रु० 100” प्रतिस्थापित कर दिये गये हैं।

(ख) पहले तथा दूसरे परन्तुक में दोनों स्थानों पर आने वाले अक्षर और अंक “रु० 350”, अक्षर और अंक “रु० 500” से प्रतिस्थापित कर दिये गये हैं ;

(iv) उप विनियम (vii) के पश्चात् निम्नलिखित परन्तुक शामिल किया जायेगा, अर्थात् :—

“परन्तु वित्तीय वर्ष 1997-98 को और उसके बाद से, उप-विनियम के प्रावधान इस प्रकार लागू होंगे मानो अक्षर और अंक “रु० 150” के लिये अक्षर और अंक “रु० 250” प्रतिस्थापित कर दिये गये हैं ;

(v) उप विनियम (viii) के पश्चात् निम्नलिखित परन्तुक शामिल किया जायेगा, अर्थात् :—

“परन्तु पहली अप्रैल, 1997 को और उसके बाद से, इस उप विनियम के उपबन्ध इस प्रकार लागू होंगे मानो अक्षर और अंक “रु० 35” प्र० मा० के लिये, अक्षर शब्द और अंक “रु० 70” प्र० मा० प्रति स्थापित कर दिये गये हैं ;

(ग) विनियम 32 में, उप विनियम (2) के पश्चात् निम्नलिखित परन्तुक शामिल किया जायेगा अर्थात् :—

“परन्तु वर्ष 1997 में या किसी अनुवर्ती वर्ष में तारीख आकस्मिक छुट्टी, आगामी 3 वर्षों में बीमारी छुट्टी के बाद से या पहले जोड़ी जा सकती है”

(छ) विनियम 42 में,

(i) उप विनियम 2 (i) में शब्द और अंक 01-07-1993 को और उसके बाद में परन्तु 01-04-1997 से पूर्व "प्रतिस्थापित किये जायेंगे।

(ii) उप विनियम 2(i) के पश्चात् उप विनियम शामिल किया जायेगा, अर्थात्:—

"2(i)(ग) पहली अप्रैल, 1997 को और उसके बाद में, स्थानांतरित अधिकारी को मालगाड़ी से अपने सामान के परिवहन के लिये निम्नलिखित सीमाओं के अनुसार प्रतिपूर्ति की जायेगी

वेतन सीमा	परिवार सहित	परिवार रहित
रु० 4250/- प्रतिमाह से रु. 6210/- प्रति माह	3000 किलोग्राम	500 किलोग्राम
रु० 6211-- प्रतिमाह और उससे अधिक	पूरा माल डिब्बा	2000 किलोग्राम

(iii) उप-विनियम (3) में, शब्द और अंक "01-01-1987 को और उसके बाद में" के लिये शब्द और अंक "01-01-1987 और उसके बाद में परन्तु 01-04-1997 से पूर्व" प्रतिस्थापित किये जायेंगे;

(iv) उप-विनियम (3) के पश्चात्, निम्नलिखित उप-विनियम शामिल किया जायेगा:

3(क) "पहली अप्रैल, 1997 को और उसके बाद में, स्थानांतरित अधिकारी सामान की पैकिंग, स्थानीय परिवहन और उसके बीमे आदि के लिये निम्नानुसार एक मुश्त राजि पाने का पात्र होगा

श्रेणी	एक मुश्त राजि
शीर्ष कार्यपालक एवं वरिष्ठ प्रबन्धन	रु० 5000/--
मध्य एवं कनिष्ठ प्रबन्धन	रु० 4000/--
	गोपाल कृष्ण, महा प्रबन्धक

इण्डियन ओवरसीज बैंक

कार्मिक प्रशासन विभाग

केन्द्रीय कार्यालय

चसई-600002, दिनांक 22 मई, 2000

सं० का प्र० वि०/पर्य/177/:- बैंककारी कर्मियों (उप-कर्मों का अर्जन और अंतरण) अधिनियम, 1970 (1970

का 5) की धारा 12 की उप धारा (2) के साथ पठित धारा 19 द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए, इण्डियन ओवरसीज बैंक का निदेशक मण्डल, भारतीय रिजर्व बैंक परामर्श से और केन्द्रीय सरकार की पूर्व मंजूरी से, एतद्-द्वारा निम्नलिखित विनियम बनाता है, अर्थात्:—

1. संक्षिप्त नाम और प्रारम्भ

(1) ये विनियम इण्डियन ओवरसीज बैंक (अधिकारी) सेवा (संशोधन) विनियम 2000 कहलाएंगे।

(2) ये विनियम सरकारी राजपत्र में प्रकाशन की तारीख से लागू होंगे।

2. इण्डियन ओवरसीज बैंक (अधिकारी) सेवा विनियम 1979 विनियम 19 के उप-विनियम (1) के स्पष्टीकरण पश्चात्, निम्नलिखित परन्तु जोड़ा जाएगा, अर्थात्:—
"परन्तु जिस अधिकारी कर्मचारी की जन्म तिथि महीने की पहली तारीख को है वह सेवा निवृत्ति की आयु पर पहुंचने पर पूर्ववर्ती महीने के अन्तिम दिन अपराह्न को सेवा-निवृत्त होगा।"

पद टिप्पणी: उपर्युक्त विनियमों में पहले किये गये संशोधन नीचे दिये गये विवरण के अनुसार प्रकाशित किये गये थे:

क्रम संख्या	अधिसूचना सं०	दिनांक
1.	31/पर्य/97	12-01-88
2.	31/पर्य/861	07-05-88
3.	31/पर्य/2139	29-09-88
4.	का० प्र० वि०/177/3/88	09-12-89
5.	का० प्र० वि०/177/1/89	09-12-89
6.	का० प्र० वि०/177	05-03-94
7.	का० प्र० वि०/177	21-07-95
8.	का० प्र० वि०/177	17-08-96
9.	का० प्र० वि०/177	19-11-96
10.	का० प्र० वि०/177	12-05-99
11.	का० प्र० वि०/177	16-10-99

बी० स्वामीनाथन,
महाप्रबन्धक

PUNJAB NATIONAL BANK
HO : 7, Bhikhaji Cama Place
New Delhi 110066

Corrigendum to PNB General Regulations, 2000 published in The Gazette of India No. 17 dtd. Saturday, April 22, 2000 (Vaisakha 2, 1922)

Point No.	Page No.	Line No.	"Printed in the Gazette"	"Should be read as"
1	2	3	4	5
Chapter I—				
2(j)	1107	1	shraeholders	shareholders
Chapter II—				
5(ii)	1108	1	5 (iii)	5(ii)
5(iii)	1108	1	joint	joint
8(ii)	1108	1	8(iii)	8(ii)
22	1110	2	sareholders	shareholders
39	1111	4	rebulations, the certificat(ts) oriynalyl	regulations, certificate(s) originally
44	1111	6	against	against
46(ii)	1112	4	of	or
Chapter III—				
54(i)	1112	2	owners such	owners in such
Chapter VI—				
68 (iii)	1115	2	apoint	appoint
70 (vi)	1115	3	meting	meeting

P.K. GUPTA
General Manager

UNION BANK OF INDIA

HEAD OFFICE

Mumbai, the 12th April 2000

No. OSR/16.—In exercise of the powers conferred by section 19, read with sub-section (2) of section 12 of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 (5 of 1970), the Board of Directors of the Union Bank of India in consultation with the Reserve Bank of India and with the previous sanction of the Central Government, hereby makes the following regulations further to amend Union Bank of India (Officers') Service Regulations, 1979 :—

1. (1) These regulations may be called the Union Bank of India (Amendment) Regulations, 2000.

(2) Save as otherwise provided in these regulations, they shall come into force on the date of their publication in the Official Gazette.

2. In the Union Bank of India (Officers') Regulations, 1979.

(a) in regulation 12, after sub-regulation (3) the following sub-regulation shall be inserted, namely :—

(4) any officer,—

(a) who had exercised option referred to in sub-regulation (1) and

(b) who continued even after the first day of February 1984 to draw pay and allowances applicable to him immediately before the appointed date; and

(c) who continues in regular service of the bank on or after the first day of April, 1997.

may be allowed to opt for pay and allowances as applicable under these regulations on and from the first day of April, 1997; on exercising such

option, he will be fitted on the pay in such a manner that the pay as set out in Regulation 4(2) alongwith the dearness allowance payable thereon as on 1-4-1997 is nearest to his existing salary (i.e. pay plus dearness allowance) being drawn in terms of sub-regulation (2) on 31-3-1997.

(b) in regulation 23,

(i) after sub-regulation (iii) the following proviso shall be inserted namely :—

'Provided that on and from the first day of April 1997, the provisions of this sub-regulation shall have effect as if for the letters, figures and words "Rs. 40 p.m. or Rs. 25 p.m.", the letters figures and words "Rs. 125 per month or Rs. 100 per month" had been respectively substituted;'

(ii) after sub-regulation (iv), the following proviso shall be inserted namely :—

'Provided that on and from the first day of April, 1997, the provisions of this sub-regulation shall have effect as if for the letters, figures and words "Rs. 150 p.m. the letters, figures and words "Rs. 300 per month" had been substituted;'

(iii) in sub-regulation (v), after the second proviso, the following proviso shall be inserted, namely :—

'Provided that on and from the first day of April, 1997 the provisions of this sub-regulation shall have effect as if.

(A) for the letters and figures "Rs. 700", the letters and figures "Rs. 500" had been substituted;

(B) for the letters and figures "Rs. 350" occurring at both the places in first and second proviso, the letters and figures "Rs. 500" had been substituted;

- (iv) after sub-regulation (vii), the following proviso shall be inserted, namely:—

"Provided that on and from the financial year 1997-98, the provisions of the sub-regulation shall have effect as if for the letters and figures "Rs. 150" the letters and figures "Rs. 250" had been substituted".

- (v) after sub-regulation (viii), the following proviso shall be inserted, namely:—

"Provided that on and from the first day of April, 1997 the provisions of this sub-regulation shall have effect as if for the letters and figures "Rs. 35 p.m.", the letters, words and figures "Rs. 70 per month" had been substituted".

- (c) in regulation 32 after sub-regulation (2) the following proviso shall be inserted, namely:—

"Provided that Casual Leave not availed of in the year 1997 or in any subsequent year may be suffixed or prefixed to sick leave in the following 'three years'".

- (d) in regulation 42,—

- (i) in sub-regulation 2(i), for the words and figures "On and from 1-7-1993", the words and figures "On and from 1-7-1993 but before 1-4-1997" shall be substituted,

- (ii) after sub-regulation 2(i), the following sub-regulation shall be inserted, namely:—

"2(i)(a) On and from the first day of April, 1997, an officer on transfer will be reimbursed his expenses for transporting his baggage by goods train upto the following limits:—

Pay	Where an officer has family	Where an officer has no family
Rs. 4250 per month to Rs. 6210 per month	3000 kgs.	1500 kgs.
Rs. 6211 per month and above.	Full wagon	2500 kgs."

- (iii) in sub-regulation (3), for the words and figures "On and from 1-1-1987", the words and figures "On and from 1-1-1987 but before 1-4-1997" shall be substituted;

- (iv) after sub-regulation (3), the following sub-regulation shall be inserted:—

3(a) "On and from the first day of April, 1997 an officer on transfer will be eligible to draw a lump sum amount as indicated below for expenses connected with packing, local transportation, insuring the baggage, etc:—

Grade	Lump Sum
Top Executive and Senior Management	Rs. 5000
Middle Management and Junior Management	Rs. 4000

Sd/- ILLEGIBLE
General Manager (P)

INDIAN OVERSEAS BANK
PERSONNEL ADMINISTRATION DEPARTMENT
CENTRAL OFFICE

Chennai-600 002, the 22nd May 2000

No. PAD/SUP/177.—In exercise of the powers conferred by section 19, read with sub-section (2) of section 12 of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 (5 of 1970) the Board of Directors of India Overseas Bank in consultation with the Reserve Bank of India and with the previous sanction of the Central Government, hereby makes the following regulation namely:—

1. SHORT TITLE AND COMMENCEMENT

- (1) These regulation may be called India Overseas Bank (Officers') Service (Amendment) Regulations, 2000.

- (2) They shall come into force on the date of their publication in the Official Gazette.

2. In the Indian Overseas Bank (Officers') Service Regulations, 1979 after explanation to sub-regulation (1) of Regulation 19, the following proviso shall be inserted, namely:—

"Provided that an officer employee whose date of birth is on the first day of a month shall retire from service on the afternoon of the last day of the preceding month on attaining the age of retirement".

Foot Note: The amendments carried out earlier in the above Regulations were published as per details given below:

Sl. No., Notification No. and Date

1. 31/SUP/97—12-1-88.
2. 31/SUP/861—7-5-88.
3. 31/SUP/2139—29-9-88.
4. PAD/177/3/88—9-12-89.
5. PAD/177/1/89—8-12-89.
6. PAD/177—5-3-94.
7. PAD/177—21-7-95.
8. PAD/177—17-8-96.
9. PAD/177—19-11-96.
10. PAD/177—12-5-99
11. PAD/177—16-10-99

B. SWAMINATHAN, General Manager.

OFFICE OF THE PUNJAB WAKF BOARD, AMBAIA CANTT.

NOTICE

Notice under Rules 5(4) of the Punjab Wakf Rules 1964, No. Wakf-28 (20)/98. The Administrator, Punjab Wakf Board vide his order dated 29-12-98 has sanctioned the exchange of Wakf land with land of Sh. Krishan Dutt S/o Tika Ram, Jasbir Singh S/o Ram Singh, resident of village Shaikhupura, tehsil Gharaunda, district Karnal as under:—

Details of Wakf land to be transferred to Sh. Krishan Dutt, Jasbir Singh r/o village Shaikhupura, tehsil Gharaunda, district Karnal Kh. No. 1597, 1743 1 Bigha 18 Biswa.

Details of land of Sh. Krishan Dutt, Jasbir Singh to be transferred to the Punjab Wakf Board in village Shaikhupura, tehsil Gharaunda, district Karnal Kh. No. 1752, 1753 1 Bigha 18 Biswa.

The notice under Rules 5(4) of the Punjab Wakf Rules, 1964 was published in the Govt. of India Gazette dated 19-2-2000 for calling the objections within 30 days from the date of receipt from any person and it is republished under Rules 5(4) of Wakf Rules 1964 as the exchange is final.

AKHLAQ AHMED KHAN
Chief Executive Officer.

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

मुम्बई, दिनांक 3 मई, 2000

यू०टी०/डी० बी० डी० एम/कार०-242/ए० पी० डी०-84/99-2000:—भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 (1963 का 52) की धारा 21 के अंतर्गत बनाई गई यूनिट योजना 1995 (यू० एम० 95) (जिसका 2 जनवरी, 1995 को एक सतत खली योजना के रूप में शुभारम्भ हुआ तथा जिसकी 13 मार्च, 2000 से एक सतत खली मन्तवित योजना के रूप में पुनः संरचना की गई) के पेशकश दस्तावेज जिसे 18 जनवरी, 2000 को कार्यकारिणी समिति की बैठक में अनुमोदित किया गया, इसके नीचे प्रकाशित किया जाता है।

एम० डी० केलापुरे,

उप महाप्रबन्धक,

व्यवसाय विकास एवं विपणन



भारतीय यूनिट ट्रस्ट
यूनिट योजना १९९५ (यूएस ९५)
पेशकश (ऑफर) दस्तावेज

यूनिट योजना १९९५ (यूएस ९५) यूटीआई के न्यासी मंडल द्वारा भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, १९६३ (१९६३ का ५२) की धारा २१ के अंतर्गत बनाई गई है। यह पेशकश दस्तावेज योजना के बारे में संक्षिप्त जानकारी प्रदान करता है जो भावी निवेशक निवेश करने से पहले जानना चाहते हैं। पेशकश दस्तावेज भविष्य के संदर्भ हेतु रखे जाने चाहिए।

योजना के विवरण भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (म्यूचुअल फंड) विनियम, १९९६ के अनुसार तैयार किए गए हैं, यथा तिथि तक संशोधित एवं सेबी के पास पंजीकृत हैं और जन साधारण के अभिदान हेतु पेश किए गए यूनिट सेबी द्वारा न तो अनुमोदित अथवा अननुमोदित किए गए हैं न ही सेबी ने पेशकश दस्तावेज की यथार्थता अथवा पर्याप्तता को ही प्रमाणित किया है।

योजना का उद्देश्य

यह योजना निवेशकों को कॉर्पोरेट प्रतिभूतियों, विशेषतः सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों, में निवेश की वृद्धि में हिस्सा लेने का सुअवसर प्रदान करने के उद्देश्य से बनाई गई है। योजना का प्रमुख उद्देश्य दीर्घावधि पूंजीगत अभिलाष प्रदान करना है, परंतु आय का वितरण भी किया जा सकता है।

विशिष्टताएं

- ☐ यह एक सतत खुली संतुलित योजना है।
- ☐ यह योजना निवासी व्यक्तियों तथा संस्थाओं के साथ साथ एनआरआई, ओसीबी और एफआईआई के लिए खुली है।
- ☐ यूनिट का अंकित मूल्य १०० रुपए है।
- ☐ न्यूनतम निवेश १०००० रुपए है तथा अधिकतम कोई सीमा नहीं है। एक फोलियो खाते के अंतर्गत न्यूनतम अतिरिक्त निवेश ५००० रुपए है।

- ☐ योजना में दो विकल्प होंगे : 1. आय विकल्प : इसके अंतर्गत आय वितरण वार्षिक रूप से अथवा ऐसे अंतराल पर किया जाएगा जैसाकि ट्रस्ट द्वारा समय-समय पर निर्धारित किया जाएगा। और
- 2. वृद्धि विकल्प : आय योजना की एनएवी की वृद्धि में प्रतिबिंबित होगी तथा आय का कोई वितरण नहीं किया जाएगा।
- ☐ आय वितरण का एनएवी पर पुनर्निवेश करने की सुविधा उपलब्ध है।
- ☐ 10000 रुपए का प्रारंभिक निवेश करने के पश्चात्, न्यूनतम मासिक निवेश 5000 रुपए अथवा उससे अधिक के साथ आवधिक निवेश प्लान (पीआईपी)।
- ☐ बिक्री एनएवी पर तथा पुनर्खरीद दैनिक एनएवी के 3% अनधिक बट्टे पर। वर्तमान में, पुनर्खरीद एनएवी के 2% बट्टे पर है। आंशिक पुनर्खरीद की अनुमति है बशर्ते एक फोलियो के अंतर्गत न्यूनतम शेष 10000 रुपए हो।
- ☐ इस योजना से ट्रस्ट की अन्य योजनाओं में अथवा इसके विपरित स्विचओवर की सुविधा समय समय पर यूटीआई द्वारा घोषणा किए अनुसार उपलब्ध हो सकती है।
- ☐ वर्तमान में योजना द्वारा यदि कोई आय का वितरण किया जाता है, तो आयकर अधिनियम 1961 की धारा 10(33) के अंतर्गत सभी वर्गों के निवेशकों के हाथ में पूर्णतः कर मुक्त होगा।
* टिप्पणी : 50% से अधिक का इक्विटियों में निवेश करने वाली सतत खुली योजना के लिए आय कर अधिनियम, 1961 की धारा 115 आर के अंतर्गत 31 मार्च, 2002 तक आय वितरण कर का भुगतान नहीं करना है।
- ☐ प्लान की यूनिटों की पुनर्खरीद पर प्राप्त होने वाला पूंजीगत अभिलाभ, आयकर अधिनियम 1961 की धारा 48 तथा 112 के अंतर्गत दीर्घावधि पूंजीगत अभिलाभ हेतु उपलब्ध कर एवं सूचीकरण के लाभों के लिए पात्र होगा।
- ☐ आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 54ईए/54ईबी के अंतर्गत, 31/03/2000 तक बेची गई/अंतरित दीर्घावधि पूंजीगत आस्तियों के अंतरण से प्राप्त होने वाली बिक्री राशि/पूंजीगत अभिलाभ के निवेश हेतु पात्र है।
- ☐ योजना के अंतर्गत यूनिटों के निवेश का मूल्य धनकर की उगाही से पूर्णतः मुक्त है।
- ☐ उपहार कर अधिनियम, 1958 ने 01 अक्तूबर, 1998 से या उसके पश्चात् दिए गए उपहारों के संबंध में उपहार कर की उगाही को समाप्त कर दिया है। अतः यूनिटों के उपहार पर उपहार कर की उगाही नहीं होगी।

1. यह योजना यूनिट योजना 1995 (यूएस 95) कही जाएगी।
2. योजना सतत रूप से खुली योजना होगी और इस पेशकश दस्तावेज से संबंधित पेशकश की शर्तें 13/03/2000 से प्रभावी होंगी।
3. निवेशकों के पास निवेश करने के दो विकल्प होंगे :
 - (क) आय विकल्प : आय का वितरण वार्षिक रूप से अथवा ऐसे अंतराल पर किया जाएगा जैसा ट्रस्ट द्वारा समय-समय पर निर्धारित किया जा सके।
 - (ख) वृद्धि विकल्प : योजना द्वारा प्राप्त पूंजी वृद्धि तथा अर्जित आय का योजना में पुनर्निवेश किया जाएगा और वृद्धि योजना के एनएवी में हुई मूल्यवृद्धि के जरिए प्रतिबिंबित होगी। इस विकल्प के अंतर्गत आय का कोई वितरण नहीं किया जाएगा।
4. योजना के अंतर्गत जारी किए गए यूनिट का अंकित मूल्य एक सौ रुपए होगा।
5. योजना के तहत बिक्री, बही-बंदी की अवधि को छोड़कर जो कि वर्ष में 15 दिनों से अधिक नहीं होगी, वर्षभर खुली रहेगी। बशर्ते, यूनिट ट्रस्ट के न्यासी मंडल की कार्यकारिणी समिति/अध्यक्ष किसी भी समय युद्ध या युद्ध जैसी परिस्थितियाँ उत्पन्न होने पर, स्टॉक एक्सचेंजों में व्यवसाय न होने पर या अन्य सामाजिक-आर्थिक कारणों से अखबारों में 7 दिन का नोटिस देने के बाद या ऐसी पद्धति से जैसा ट्रस्ट द्वारा निश्चय किया जाए, योजना के अंतर्गत यूनिटों की बिक्री स्थगित कर सकता है।

6. यूनिटों हेतु आवेदन पत्र

यूनिटों हेतु आवेदन निवासी व अनिवासी निवेशकों द्वारा नीचे दर्शाए अनुसार किया जा सकता है।

- i) निवासी व्यक्ति या अनिवासी भारतीय द्वारा एकल या अन्य व्यक्ति के साथ या दो व्यक्तियों तक संयुक्त / कोई एक या उत्तरजीवी आधार पर।
- ii) निवासी या अनिवासी भारतीय नाबालिग की ओर से माता-पिता, सौतेले माता-पिता या अन्य विधिक अभिभावक। बालिग और नाबालिग संयुक्त रूप से आवेदन नहीं कर सकते हैं।
- iii) योजना में यथापरिभाषित पात्र संस्था, जिसमें अप्रतिसंहरणीय और लिखित रूप में लिखत द्वारा निर्मित निजी न्यास शामिल हैं।
- iv) वित्तीय संस्थान।
- v) योजना में यथापरिभाषित कोई समिति।

II. नियत तत्परता प्रमाणपत्र

यूनिट योजना 1995

हेतु सेबी को प्रस्तुत किया गया नियत तत्परता प्रमाणपत्र

इस बात की पुष्टि की जाती है कि :

- I. पेशकश दस्तावेज का ड्राफ्ट भारतीय प्रतिभूति एवं विनिमय बोर्ड (म्यूचुअल फंड) अधिनियम, 1996 एवं समय-समय पर सेबी द्वारा जारी दिशानिर्देशों एवं निर्देशों के अनुसार है ;
- II. इस योजना के प्रारंभ किए जाने से संबंधित सभी विधिक आवश्यकताएं एवं साथ ही इस संबंध में सरकार या अन्य किसी सक्षम प्राधिकारी द्वारा जारी किए गए दिशानिर्देश, निर्देश आदि का विधिवत् अनुपालन किया गया है ;
- III. पेशकश दस्तावेज में किए गए प्रकटीकरण सत्य, उचित एवं प्रस्तावित योजना में निवेश के लिए निवेशकों को सोच समझकर निर्णय लेने में सहायता देने के लिए पर्याप्त हैं ;
- IV. पेशकश दस्तावेज में उल्लिखित सभी बिचौलिए सेबी के साथ पंजीकृत हैं और आज की तिथि के अनुसार ऐसा पंजीकरण वैध है।

दिनांक : 11/02/2000

स्थान : मुंबई

हस्ताक्षर

ह/-

अजीत प्रसाद
अनुपालन अधिकारी
मुहर के साथ

III. परिभाषाएं

इस योजना के अंतर्गत जब तक संदर्भ में अन्यथा अपेक्षित न हो -

- 1) आवेदक द्वारा ट्रस्ट को बिक्री या पुनर्खरीद हेतु जमा कराए आवेदन पत्र के संदर्भ में “स्वीकृति तिथि” का तात्पर्य उस दिन से है जिस दिन ट्रस्ट का शाखा कार्यालय यह संतुष्टि कर ले कि उक्त आवेदन पत्र व्यवस्थित है व उसे स्वीकार ले। विशेष बिक्री केन्द्रों व संग्रहण केन्द्रों द्वारा प्राप्त आवेदन पत्रों के संदर्भ में स्वीकृति तिथि शाखा / रजिस्ट्रार कार्यालय में प्राप्त तारीख से होगी जो कि विशेष बिक्री केन्द्रों या संग्रहण केन्द्रों (टी) में प्राप्त प्रार्थना पत्र की प्राप्ति से 5 कार्यदिवसों (टी+5) में जो से जो पहले हो मानी जाएगी।
- 2) “अधिनियम” से तात्पर्य भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 (1963 का 52) से है।
- 3) अव्यस्क के मामले में “वैकल्पिक आवेदक” से तात्पर्य नाबालिग के पक्ष में आवेदन करने वाले माता पिता से भिन्न माता पिता से है।
- 4) “आवेदक” से तात्पर्य ऐसे व्यक्ति से है जो कि योजना के तहत आवेदन करने का पात्र है तथा योजना के खंड V के तहत आवेदन करता है व जो बालिग है।
- 5) “पात्र संस्था” से तात्पर्य भारतीय यूनिट ट्रस्ट सामान्य विनियमावली, 1964 में यथापरिभाषित कोई पात्र ट्रस्ट है।
- 6) “फर्म”, “भागीदार” और “भागीदारी” के अर्थ भारतीय भागीदारी अधिनियम, 1932 (1932 का 9) में दिए गए अर्थ हैं, परंतु अभिव्यक्ति भागीदार में कोई भी व्यक्ति सम्मिलित हो सकता है, जो नाबालिग हो और भागीदारी के लाभ के लिए शामिल किया गया हो।
- 7) योजना के अंतर्गत “सदस्य” के रूप में प्रयुक्त अभिव्यक्ति का अर्थ और इसमें शामिल उस आवेदक से है जिसे इस योजना में यूनिट आवंटित किए गए हों। “सदस्य” से तात्पर्य यूनिटधारक भी है जिसमें निक्षेपागार विधि से धारित यूनिट धारक व्यक्ति भी सम्मिलित हैं व दोनों अभिव्यक्तियों को समानार्थी रूप में पढ़ा जा सकता है।
- 8) “अनिवासी भारतीय (एनआरआई)” का तात्पर्य भारतीय राष्ट्रीयता / मूल के अनिवासियों से है। जैसा कि मूलतः अधिनियमित भारत सरकार अधिनियम, 1935 में परिभाषित है, किसी भी व्यक्ति को भारतीय मूल का व्यक्ति माना जाएगा यदि वह या उसके माता-पिता या पितामह-पितामही में से कोई भी, श्रेणी अथवा पूर्वज के रूप में कितना ही बड़ा क्यों न हो, चाहे पितृपक्ष या मातृपक्ष से हो, भारत में जन्मा हो / जन्मी हो।
- 9) “जारी समझे जाने वाले यूनिटों की संख्या” का अर्थ बेचे गए और बकाया यूनिटों की कुल संख्या है।
- 10) “विदेशी निगमित निकाय (ओसीबी)” के अंतर्गत विदेशी कंपनियां, भागीदारी फर्म, समितियां और अन्य निगमित निकाय जिनका कम से कम 60% तक की सीमा का स्वामित्व प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से भारत के बाहर रहने

वाले भारतीय राष्ट्रीयता अथवा मूल के व्यक्तियों का हो तथा विदेशी ट्रस्ट जिनमें कम से कम 60% लाभप्रद हित अप्रतिसंहरणीय रूप से ऐसे व्यक्तियों द्वारा धारित हो, शामिल है।

- 11) “व्यक्ति” में ऊपर यथापरिभाषित पात्र संस्था शामिल है।
- 12) “रजिस्ट्रार” का तात्पर्य ऐसे व्यक्ति से है जिसकी सेवाएं योजना के अंतर्गत समय समय पर रजिस्ट्रार व अंतरण एजेंट के रूप में कार्य करने के लिए ली जा सकें।
- 13) “विनियमावली” का अर्थ अधिनियम की धारा 43 (1) के अंतर्गत बनी भारतीय यूनिट ट्रस्ट सामान्य विनियमावली, 1964 है।
- 14) “आरबीआई” का अर्थ है भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 के अंतर्गत बनाया गया भारतीय रिजर्व बैंक
- 15) “सेबी” का अर्थ है भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड, 1992 (1992 का 15) के अंतर्गत बनाया गया भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड
- 16) “समिति” का अर्थ समिति पंजीकरण अधिनियम 1860 के अंतर्गत स्थापित समिति या फिलहाल प्रवृत्त राज्य या केन्द्रीय विधि के अंतर्गत स्थापित अन्य कोई समिति है।
- 17) “यूनिट” से तात्पर्य योजना की यूनिट पूंजी में दस रुपये के अंकित मूल्य का एक अविभाजित शेयर है।
- 18) “यूनिट पूंजी” का तात्पर्य फिलहाल यूनिट योजना के अंतर्गत निर्गत और शेष यूनिटों के अंकित मूल्य के योग से है।
- 19) “यूनिट ट्रस्ट” या “ट्रस्ट” का तात्पर्य अधिनियम की धारा 3 के अंतर्गत स्थापित भारतीय यूनिट ट्रस्ट से है।
- 20) इसमें अपरिभाषित लेकिन अधिनियम / विनियमावली में परिभाषित अन्य सभी अभिव्यक्तियों के वही अर्थ होंगे, जो अधिनियम / विनियमावली में दिये गये हैं।
- 21) एकवचन वाले शब्दों में बहुवचन शामिल है और सभी पुल्लिंग संदर्भों में स्त्रीलिंग तथा एक में दूसरे के विपर्यय शामिल हैं।

IV. जोखिम घटक

1. म्यूचुअल फंड योजनाओं व प्रतिभूतियों में किए गए निवेश पर बाजार का जोखिम होता है व योजना के तहत जारी यूनिटों के एनएवी का ऊपर या नीचे जाना प्रतिभूति बाजार को प्रभावित करने वाले तत्वों और घटकों पर निर्भर करता है।
2. पिछली योजनाओं/प्लानों का कार्य निष्पादन अनिवार्यतः भविष्य के परिणामों का द्योतक नहीं है। यह आश्वासन नहीं दिया जा सकता कि योजना के उद्देश्यों को प्राप्त कर ही लिया जाएगा।

3. यूनिट योजना 1995 योजना का केवल नाम है तथा यह किसी भी रूप में योजना की गुणवत्ता की ओर संकेत नहीं करता है ।

4. डेरीवेटिव्स .: ऑप्शन्स एवं फ्यूचर्स जैसे डेरीवेटिव प्रतिभूतियों में लेन-देन करना एक अत्यंत विशेषीकृत कार्य है एवं इसमें सामान्य निवेश के जोखिमों से कहीं अधिक जोखिम होता है । हालांकि योजना का अभिप्राय केवल पोर्टफोलियो के बचाव के उद्देश्य से ही डेरीवेटिव में लेन-देन करना है, इस खंड में समग्र बाजार बहुत ही अनिश्चित हो सकता है जो इस बाजार में अन्य प्रतिभागियों के कार्य के कारण होता है । डेरीवेटिव में लेन-देन की सफलता निधि प्रबंधक के बाजार की भावी प्रवृत्ति का पूर्वानुमान लगाने की क्षमता पर निर्भर करती है और यदि निधि प्रबंधक अपने पूर्वानुमान में गलत होता है तो निधि का कार्यनिष्पादन, यदि यह निवेश योजना प्रयोग में न लाई गई होती तो जो रहा होता, उसकी तुलना में कम हो सकता है।

5. विदेशी बाजारों में निवेश : विदेशी बाजारों में निवेश की सफलता निधि प्रबंधक की बाजार की उन परिस्थितियों एवं जानकारीयों, जो भारतीय बाजारों से भिन्न हो सकती हैं, का विश्लेषण करने की योग्यता पर निर्भर करता है । जैसा कि इसमें विदेशी बाजारों में परिचालन शामिल है, बाजारों के जोखिमों के अलावा विनिमय दर के उतार-चढ़ाव के जोखिम भी हो सकते हैं ।

6. स्टॉक उधार देना: यह कम से कम जोखिम के साथ योजना के लिए अतिरिक्त आय जुटाने का एक साधन है । शेयर उधार दिए जाने की अवधि के दौरान बिक्री हेतु सुलभ स्टॉक की अनुपलब्धता के रूप में जोखिम हो सकता है । योजना में उधारकर्ता / बिचौलिए द्वारा प्रतिभूतियों के पुनर्भुगतान में चूक की संभावना से स्टॉक ऋण गतिविधि के द्वारा भी जोखिम हो सकता है । हालांकि इस जोखिम को इस प्रक्रिया में सम्मिलित बिचौलिए द्वारा उधारकर्ता से समुचित जमानत लेकर उचित रूप से सुरक्षा प्रदान की जाएगी । यूटीआई का इस जमानत पर ग्रहणाधिकार रहेगा । यूटीआई प्रतिभूति उधार प्रक्रिया के जोखिम को न्यून करने हेतु विभिन्न स्थानों पर अन्य उचित जांच एवं नियंत्रण भी रखेगा ।

V. यूनिट व पेशकश

- vi) पंजीकृत सहकारी समिति ।
 - vii) बैंक जिसमें अनुसूचित बैंक, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, सहकारी बैंक शामिल हैं ।
 - viii) कंपनी अधिनियम 1956 के अंतर्गत निर्मित या फिलहाल प्रवृत्त राज्य या केंद्रीय कानून के अंतर्गत स्थापित कंपनी सहित अन्य निगमित निकाय ।
 - ix) निवासी या अनिवासी हिन्दू अविभक्त परिवार ।
 - x) सेना / नौसेना / वायु सेना / पैरामिलिट्री निधियां
 - xi) भागीदारी फर्म
- भागीदारी फर्म द्वारा आवेदन, फर्म के अधिक से अधिक तीन सदस्यों द्वारा किया जाना चाहिए तथा ट्रस्ट सभी व्यावहारिक उद्देश्यों के लिए प्रथम नामित सदस्य को ही सदस्य के रूप में मान्यता देगा ।
- xii) सार्वजनिक क्षेत्र का प्रतिष्ठान(पीएसयू)
 - xiii) सेबी में पंजीकृत विदेशी संस्थागत निवेशक (एफआईआई)
 - xiv) विदेशी निगमित निकाय जिसमें अनिवासी भारतीयों का स्वत्वाधिकार कम से कम 60% तक हो

(7) सूचीकरण

जो यूनिट 13/03/2000 से पहले जारी किए गए हैं तथा बकाया हैं, उन्हें वर्तमान में राष्ट्रीय शेयर बाजार (एनएसई) के थोक ऋण बाजार(डब्ल्यूडीएम) खंड पर सूचीबद्ध किया गया है। योजना को दैनिक एनएवी आधार पर परिचालित किए जाने पर, इस संबंध में ट्रस्ट द्वारा घोषित किए जाने वाली तिथि से ऐसे यूनिटों को असूचीबद्ध करने का प्रस्ताव है।

(8) निवेश की न्यूनतम राशि

(क) निवेश की न्यूनतम राशि 10,000 रुपए है।

(ख) अधिकतम निवेश की कोई सीमा नहीं है और यूनिटों का आबंटन तीन दशमलव स्थानों तक किया जाएगा।

(ग) इसके बाद का निवेश प्रति फोलियो न्यूनतम 5000 रुपए होगा।

(घ) 50,000 रुपए अथवा उससे अधिक के निवेश के मामले में, निवेशक को यह सलाह दी जाती है कि यदि उसका आयकर पीएन / जीआईआर संख्या है तो तो वह उसे तथा संबंधित आयकर सर्किल के पते का उल्लेख करे ।

9. लेखा विवरणी

(क) 13/03/2000 से बेचे गए यूनिटों हेतु, आवेदन पत्र स्वीकार किए जाने की तिथि से 15 दिन के भीतर तथा किसी भी स्थिति में 6 सप्ताह से पूर्व ट्रस्ट लेखा विवरणी जारी करने का प्रयास करेगा।

यदि निवेशक चाहता हो, तो उसे लेखा विवरणी के एवज में प्रमाणपत्र के लिए अनुरोध प्राप्त होने की तिथि से 6 सप्ताह के भीतर एक अहस्तांतरणीय यूनिट प्रमाणपत्र जारी किया जाएगा।

(ख) प्रत्येक सदस्य को नीचे दिए 10(क) व 10(ग) के अनुसार किसी भी अतिरिक्त यूनिटों की खरीद या आंशिक पुनर्खरीद या स्विकओवर या हस्तांतरण पर प्रत्येक सदस्य को हर बार एक अद्यतन लेखा विवरणी भेजी जाएगी।

(ग) अनिवासी भारतीय आवेदक लेखा विवरणी के प्रेषण हेतु निम्न में से किसी एक विधि का चयन कर सकते हैं:

i) आवेदक के भारतीय / विदेशी पते पर

अथवा

ii) अनिवासी भारतीय आवेदक के भारत में रिश्तेदार के पते पर

(घ) उपरोक्त उप खंड V(7) के अनुसार, जबकि यूनिट प्रमाणपत्र अंतरणीय नहीं है परंतु यूनिट प्रमाणपत्र / लेखा विवरणी दोनों ही निवेशक के योजना में शामिल होने के समान रूप से वैध प्रमाण है।

(ङ) यूनिट प्रमाणपत्र / लेखा विवरणी के फट जाने/खराब हो जाने/खो जाने की स्थिति में ट्रस्ट अनुरोध प्राप्त होने पर एक डुप्लिकेट लेखा विवरणी जारी कर सकता है।

10. यूनिटों का अंतरण / गिरवी रखा जाना / समनुदेशन

क) अंतरण सुविधा-इस पेशकश दस्तावेज के अनुसरण में जारी यूनिट

इस पेशकश दस्तावेज के अनुसरण में जारी यूनिट किसी भी स्टॉक एक्सचेंज पर सूचीबद्ध नहीं किए जाएंगे। सदस्य को जारी की जाने वाली लेखा विवरणी अंतरण योग्य नहीं होगी। चूंकि यूएस 95 एक सतत खुली योजना है तथा बिक्री / पुनर्खरीद हेतु एनएवी / एनएवी आधारित मूल्य पर उपलब्ध है, अतः अंतरण सुविधा की आवश्यकता नहीं होगी। हालांकि अंतरिती विधिक रूप से या (नीचे दिए

(ख) के अनुसार) गिरवी रखे जाने या मृत्यु हो जाने, एकमात्र धारक या संयुक्त धारकों में उत्तरजीवी के

कार्यकलापों के समाप्त होने या दिवालिया होने पर स्वयं ही यूनिटों का धारक बन जाता है, तो ट्रस्ट द्वारा जो सबूत पर्याप्त माने जाते हैं, उनके प्रस्तुत किए जाने पर ट्रस्ट उन यूनिटों को अंतरित कर देगा बशर्ते कि अंतरिती अन्यथा यूनिट धारण करने हेतु पात्र हो। इसके साथ ही 13/03/2000 से पूर्व जारी किए गए यूनिट व शेष बकाया यूनिटों को भी अंतरित करने की अनुमति दी जाएगी जब तक कि असूचीबद्धता हेतु अन्य औपचारिकताएं पूरी नहीं कर ली जाती।

ख) यूनिटों का गिरवी रखा जाना /समनुदेशन

सवस्य ऋण लेने के लिए यूनिटों को प्रतिभूति के रूप में बैंकों / वित्तीय संस्थानों के पक्ष में गिरवी रखे /समुवेशन कर सकते हैं। ट्रस्ट द्वारा आवश्यक औपचारिकताएं पूरी करने पर / आवश्यक फार्म भरकर यूनिट गिरवी रखे जा सकते हैं। ट्रस्ट गिरवी रखे गए यूनिटों के लिए गिरवी / चार्ज / धारणाधिकार दर्ज करेगा। गिरवीकर्ता इस प्रकार गिरवी रखे गए यूनिटों को तब तक मोचित नहीं कर सकता है जब तक कि वह बैंक / वित्तीय संस्थान जिसके पास यूनिट गिरवी रखे गए हैं, ट्रस्ट को लिखित रूप में प्राधिकार पत्र नहीं देता है कि गिरवी / चार्ज / धारणाधिकार हटा लिया जाए। यूनिट गिरवी रखे जाने की अवधि में गिरवीकर्ता बैंक / वित्तीय संस्थान को उपरोक्त यूनिटों को उन्मोचित करने का पूरा अधिकार है। हालांकि गिरवी रखे गए यूनिट सवस्य द्वारा पुनर्खरीद हेतु प्रस्तुत किए जाते हैं तो ट्रस्ट को इन यूनिटों को उन्मोचित या अंतरित करने का अधिकार है।

ग) 13/03/2000 से पूर्व जारी किए गए यूनिटों का अंतरण

13/03/2000 से पूर्व जारी किए गए व शेष बकाया यूनिटों का अंतरण उपरोक्त बताए खंड 7 के अनुसार जब तक कि वह असूचीबद्ध नहीं कर लिए जाते, निम्नलिखित के अधीन होगा :

- (i) अंतरण केवल यूनिट धारण योग्य अंतरणकर्ता व अंतरिती के मध्य और उनके द्वारा ही प्रभावी होगा। ट्रस्ट किसी अन्य अंतरण को मानने हेतु बाध्य नहीं होगा।
- (ii) यूनिट प्रमाणपत्र के साथ विधिवत् मुद्रांकित अंतरण विलेख इस प्रयोजन हेतु नियुक्त किसी भी रजिस्ट्रार कार्यालय में जमा करवाए जाते हैं।
- (iii) ट्रस्ट के किसी भी कार्यालय में जमा कराया गया या स्वीकार किया गया अंतरण विलेख यूटीआई के मुंबई मुख्य शाखा कार्यालय को भेज दिया जाएगा।

(iv) अंतरण की प्रत्येक लिखत अंतरणकर्ता द्वारा (संयुक्त धारकों की स्थिति में सभी अंतरणकर्ताओं द्वारा) व अंतरिती द्वारा (संयुक्त खरीद की स्थिति में सभी अंतरितियों द्वारा) हस्ताक्षरित होनी चाहिए तथा अंतरणकर्ता (संयुक्त धारकों की स्थिति में सभी अंतरणकर्ताओं द्वारा) उस समय तक यूनिटों का धारक माना जाएगा जब तक कि रजिस्ट्रार द्वारा अंतरिती का नाम सदस्यों के रजिस्टर में दर्ज नहीं कर लिया जाता है।

(V) रजिस्ट्रार अंतरणकर्ता से यूनिटों के अंतरण अधिकार अथवा अंतरणकर्ता के स्वत्वाधिकार के समर्थन में ऐसे प्रमाण मांग सकते हैं जिन्हें वे आवश्यक समझते हों।

(VI) रजिस्ट्रार, उन आवश्यकताओं के अनुपालन के अधीन, जिन्हें वे आवश्यक समझते हों, मूल प्रमाणपत्र यदि गुम, खो, नष्ट हो गया हो, तो उसे प्रस्तुत करने से छूट दे सकते हैं।

(VII) यूनिटों के अंतरण के पंजीकरण होने पर अंतरण की सभी लिखतें व यूनिट प्रमाणपत्र रजिस्ट्रार द्वारा रख लिए जाएंगे।

(VIII) रजिस्ट्रार किसी अंतरण को मान्यता देते हुए व पंजीकृत करते हुए मूल प्रमाणपत्र का पृष्ठांकन करेगा या अंतरिती को नया प्रमाणपत्र/लेखा विवरणी जारी करेगा।

(IX) विशेष परिस्थितियों में किसी कंपनी या निगमित निकाय की दूसरी कंपनी या निगमित निकाय या व्यक्ति / व्यक्तियों के साथ, जिसमें कोई भी नाबालिग नहीं है, ट्रस्ट द्वारा विचार किया जा सकता है।

(X) उपरोक्त बताए गए उपबंधों की शर्त पर रजिस्ट्रार अंतरण का पंजीकरण कर लेगा व रजिस्ट्रार के पास यूनिट प्रमाणपत्र जमा कराए जाने की तिथि से 30 दिनों के भीतर लेखा विवरणी अंतरण से संबंधित अन्य लिखतों के साथ अंतरिती को भेज देगा। संयुक्त अंतरितियों के मामले में लेखा विवरणी केवल प्रथम सदस्य को भेजी जाएगी और धारिता के संदर्भ में सभी भुगतान केवल प्रथम सदस्य के नाम किए जाएंगे।

11. योजना की परिसमाप्ति

i) योजना की अवधि अनिश्चितकालीन है। हालांकि ट्रस्ट निम्नलिखित परिस्थितियों में योजना को परिसमाप्त कर सकता है व उसकी समाप्ति हेतु निम्नलिखित कदम उठा सकती है।

क) ऐसी किसी परिस्थिति के उत्पन्न होने पर जिसमें ट्रस्ट की मान्यतानुसार योजना को समाप्त करना आवश्यक हो, या

- ख) यदि 75% सदस्य योजना को समाप्त करने हेतु संकल्प पारित करें, या
ग) यदि सेबी, सदस्यों के हित में ऐसा करने हेतु निर्देशित करे।

(ii) जब योजना ऊपर वर्णित उप-खंड (i) का अनुसरण करते हुए समाप्त की जाए, तो ट्रस्ट योजना को समाप्त करने वाली परिस्थितियों की सूचना सेबी व भारत भर में वितरित होने वाले दो दैनिक अखबारों तथा मुम्बई में वितरित किए जाने वाले एक स्थानीय अखबार में समाप्ति से कम से कम से कम एक सप्ताह पूर्व सूचना देनी होगी।

(iii) समाप्ति के विज्ञापन की तारीख से व को, ट्रस्ट,

क) योजना के संदर्भ में व्यवसाय बंद कर देगा।

ख) योजना में यूनिटों को निर्मित करना व निरस्त करना बंद कर देगा।

ग) योजना के तहत यूनिटों को जारी करना व मोचन करना बंद कर देगा।

(V) न्यासी मंडल योजना के सदस्यों की एक बैठक बुलवा कर योजना को समाप्त करने हेतु न्यासी मंडल या अन्य किसी व्यक्ति को योजना को समाप्त करने हेतु प्राधिकृत करने के उद्देश्य से उपस्थित सदस्यों में से साधारण बहुमत और मतदान द्वारा आवश्यक संकल्प पारित करवाएगा।

(V)क) न्यासी मंडल या उप-खंड (iV) में प्राधिकृत व्यक्ति योजना के सदस्यों के हितार्थ योजना की परिसंपत्तियों का निपटान करेगा।

ख) उपरोक्त वर्णित उप-खंड (V) (क) के अनुसार बिक्री की आय प्रथम दृष्टांत में योजना के तहत देय ऐसी देयताओं के भुगतान हेतु उपयोग में ली जाएगी जो कि योजना के तहत उचित रूप से देय हैं तथा इस प्रकार योजना के समापन व्यय हेतु उचित प्रावधान करने के पश्चात् शेष रकम को योजना को समाप्त करने का निर्णय लिए जाने की तारीख को योजना की आस्तियों में सदस्यों के हित के अनुपात में प्रदान कर दिया जाएगा।

Vi) योजना की समाप्ति के पश्चात् ट्रस्ट सदस्यों व सेबी को योजना की समाप्ति की रिपोर्ट प्रेषित करेगा जिसमें योजना की समाप्ति हेतु परिस्थितियों, योजना की समाप्ति से पूर्व आस्तियों के निपटान हेतु उठाए गए कदमों, योजना की समाप्ति हेतु किए गए व्यय, सदस्यों के मध्य वितरित की जाने वाली शुद्ध आस्तियों के विवरण व योजना के लेखा परीक्षकों से प्रमाण पत्र शामिल होगा ।

Vii) उपरोक्त मदों के बावजूद, होते हुए अर्द्धवार्षिक व वार्षिक रिपोर्टों के प्रकटीकरण के संदर्भ में सेबी (म्यूचुअल फंड) विनियम, 1996 के प्रावधान योजना के समाप्त होने या योजना का अस्तित्व समाप्त हो जाने तक प्रयुक्त होते रहेंगे

Viii) उपरोक्त मद संख्या Vi में संदर्भित रिपोर्ट के प्राप्त होने के पश्चात् यदि सेबी इस तथ्य से संतुष्ट हो जाता है कि योजना की समाप्ति हेतु सभी आवश्यक उपाय कर लिए गए हैं तो योजना को समाप्त माना जाएगा ।

ix) ट्रस्ट संमिश्र सेवा फार्म (सीएसएफ) में यूनिट प्रमाणपत्र/पुनर्खरीद अनुरोध पची प्राप्त होने तथा अन्य प्रक्रियाओं व परिचालनगत आवश्यकताओं का अनुपालन किए जाने पर यथाशीघ्र लेकिन 10 दिनों से पूर्व पुनर्खरीद मूल्य अदा कर देगा ।

X) अनिवासी भारतीय निवेशकों के संदर्भ में पुनर्खरीद मूल्य का विप्रेषण नीचे दिए निवेश के स्रोत पर निर्भर करेगा :

क) जहाँ यूनिट विदेश से विदेशी मुद्रा विप्रेषण माध्यम से खरीदे गए हैं या सदस्य के एफसीएनआर जमा या सदस्य के भारत में स्थित अनिवासी बाह्य खाते (एनआरई) में जमा निधि से खरीदे गए हैं तो यह रकम सदस्य को विदेशी मुद्रा में या उसके एनआरई खाते में या अनिवासी साधारण खाते (एनआरओ) में या भारत में उसके रिश्तेदार को प्रदान की जा सकती है ।

ख) जहाँ पर यूनिट आवेदक द्वारा भारत में निवास करते हुए खरीदे गए हैं या उसके एनआरओ खाते की रकम से खरीदे गए हैं तो परिपक्वता राशि निवेशक के भारत में स्थित बैंक में उसके एनआरओ खाते में जमा कर दी जाएगी या निवेशक के भारत में स्थित रिश्तेदार को प्रदान कर दी जाएगी।

(xi) जहाँ यूनिट विदेशी संस्थागत निवेशक द्वारा उसके विशेष अनिवासी भारतीय रुपए खाते खरीदे गए हैं तो उस मामले में समाप्ति की प्राप्ति विदेशी संस्थागत निवेशकों के भारत स्थित उसी खाते पर देय होंगी।

VI. व्यय

(1)i) वित्तीय वर्ष 1998-99 के दौरान प्रारंभ की गई योजनाओं का प्रारंभिक निर्गम व्यय इस प्रकार है:

योजना	व्यय (योजना के अंतर्गत एकत्रित निधि का %)
एमआईपी-98(III)	2.81
एमआईपी-98 (IV)	2.95
आईआईएसएफयूएस-98(II)	0.14
एमआईपी 98(V)	3.06
एमईपी-99	34.08
सीजीजीएफ (पुनः आरंभ)	7.82*
आरयूपी (पुनः आरंभ)	9.40*
एमआईपी-99	2.38
जीएसएफ ब्रान्ड वेल्यू	5.55
जीएसएफ फार्मा	4.84
जीएसएफ सॉफ्टवेयर	4.83
जीएसएफ पेट्रो	4.85
जीएसएफ सर्विस	4.89

* यह आशवासित प्रतिफल वाली सेबी पूर्व योजनाएं हैं, जिन्हें स्थगित किया गया था तथा जिन्हें गिरती ब्याज दर के परिदृश्य को ध्यान में रखते हुए पर्याप्त अंतराल के बाद शुरू किया गया था।

(ii) पिछले वित्तीय वर्ष 1998-99 के दौरान प्रारंभ की गई योजनाओं के संबंध में ट्रस्ट द्वारा वहन किए गए व्यय (डीआरएफ को प्रभारित) इस प्रकार हैं :

योजना	व्यय (एकत्रित निधि का %)
एमईपी-99	28.08

(2)(i) आवर्ती व्यय : आवर्ती आधार पर योजना में निम्नलिखित व्यय प्रभारित किए जाएंगे। अनुमानित आवर्ती व्यय निम्नानुसार है:

व्यय	वैदिक एनएवी के औसत के % के अनुसार
प्रशासनिक प्रभार	0.90
अभिरक्षण शुल्क	0.25
विकास प्रारक्षित निधि में अंशदान	0.25
कर्मचारी कल्याण निधि	0.10
रजिस्ट्रार प्रभार	0.50
मार्केटिंग, बिक्री एवं संवर्धन	0.50
कुल	2.50

(ii) उपरोक्त व्यय अनुमानित हैं और वास्तविक रूप से किए गए व्ययों के साथ परिवर्तित किए जाने के अधीन हैं। योजना द्वारा वहन किए गए और योजना परप्रभारित करने के लिए सेबी द्वारा मंजूर आवर्ती व्यय समय समय पर प्रभारित किए जाएंगे।

(iii) योजना का कुल वार्षिक आवर्ती व्यय, प्रशासनिक व्यय, विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) और स्टाफ कल्याण निधि (एसडब्ल्यूएफ) में अंशदान को सम्मिलित करते हुए, निम्नलिखित सीमा के अधीन है :-

- (क) योजना की औसत वैदिक शुद्ध आस्तियों के प्रथम 100 करोड़ रुपये पर - 2.50%
- (ख) योजना की औसत वैदिक शुद्ध आस्तियों के अगले 300 करोड़ रुपये पर- 2.25%
- (ग) योजना की औसत वैदिक शुद्ध आस्तियों के अगले 300 करोड़ रुपये पर- 2.00%
- (घ) योजना की आस्तियों के शेष पर - 1.75%

(iv) प्रशासनिक व्यय, विकास प्रारक्षित निधि और स्टाफ कल्याण निधि में अंशदान सेबी (म्यूचुअल फंड) विनियमावली, 1996 के विनियम 52 के खंड 2 में विनिर्दिष्ट सीमाओं के भीतर रहेंगे, जो इस प्रकार हैं :

(क) योजना के प्रत्येक लेखा वर्ष में शेष, वैदिक औसत शुद्ध आस्तियों का सवा प्रतिशत, जब तक कि कुल आस्तियां रु.100 करोड़ से अधिक न हो जाएं, और

(ख) कुल आस्तियों की गणना करने पर जब आस्तियां रु.100 करोड़ से अधिक हो जाएं तो 100 करोड़ से अधिक राशि का 1%।

(3) यूटीआई निवेश प्रबंधन और सलाहकार शुल्क नहीं लेता है, जैसा कि सेबी (म्यूचुअल फंड) विनियमावली, 1996 में प्रावधान किया गया है इसलिए यूटीआई यह सुनिश्चित करेगा कि प्रारंभिक निर्गम व्यय और वार्षिक आवर्ती व्यय सेबी (म्यूचुअल फंड) विनियमावली, 1996 के विनियम 52 में विनिर्दिष्ट सीमाओं के भीतर ही हों।

(4) विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) में अंशदान

(i) दैनिक औसत शुद्ध आस्ति मूल्य के 0.25% प्र.व. के बराबर राशि ट्रस्ट के डीआरएफ में अंशदान के रूप में रखी जाएगी। डीआरएफ अंशदान आवर्ती व्यय का अंश होगा।

(ii) ट्रस्ट ने इस निधि की स्थापना एक सामान्य निधि के रूप में 1983-83 में की थी ताकि ट्रस्ट नई योजनाओं को लागू करने के संबंध में अनुसंधान एवं विकास कार्यों को करने, नई पद्धतियों और प्रक्रियाओं का अवधारणा के स्तर पर प्रवर्तन करने तथा उत्पादन एवं विकास से संबंधित ऐसे बहुत से अन्य कार्यों, जो किसी विशेष योजना से जुड़े अथवा संबंधित न हों, पर होने वाले व्ययों को पूरा कर सके। इस निधि का उपयोग आर्थिक और पूंजी बाजार अनुसंधान, प्रबंधन और व्यावसायिक प्रशिक्षण, ट्रस्ट के लिए सर्वेक्षण एवं बाजार अनुसंधान, मार्केटिंग और कॉर्पोरेट के छवि निर्माण संबंधी ऐसे प्रयासों जो किसी विशेष योजना से जुड़े हुए न हों तथा मानव संसाधन विकास संबंधी प्रयासों जिनका दीर्घकालिक प्रभाव हो और जो ट्रस्ट के भविष्य के कार्यकलापों से संबंधित हों, तथा ट्रस्ट की किन्हीं भी योजनाओं में दिए गए आश्वासित प्रतिलाभ की दर में कमी होने पर, साथ ही भागीदार योजनाओं हेतु निर्गम व्ययों की पूर्ति करने के लिए भी किया जा सकता है।

(5) कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान

दैनिक औसत शुद्ध आस्ति के 0.10% प्र.व. के बराबर राशि कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान के रूप में रखी जाएगी। ट्रस्ट ने कर्मचारी कल्याण निधि की स्थापना अपने कर्मचारियों के कल्याण के लिए की है जिसमें विपत्ति में सहायता, चिकित्सा सहायता अथवा इसी प्रकार के अन्य प्रयोजन शामिल हैं।

VII. यूनिटों की बिक्री

(1) बिक्री संविदा / लेखा विवरणी जारी करना

(क) वह मूल्य जिस पर ट्रस्ट द्वारा यूनिट बेचे जाएंगे उसे यहां इसके बाद से 'बिक्री मूल्य' कहा जाएगा। यूनिटों का बिक्री मूल्य आवेदन स्वीकृत होने वाले दिन की एनएवी पर निश्चित होगा। हालांकि, बिक्री एवं पुनर्खरीद मूल्य एनएवी के 7% अथवा समय समय पर सेबी द्वारा विहित सीमाओं से अधिक/कम नहीं होंगे। ट्रस्ट द्वारा यूनिटों की बिक्री के लिए संविदा स्वीकृति तिथि को पूरी हुई समझी जाएगी। बिक्री संविदा के इस प्रकार पूर्ण होने पर, ट्रस्ट यथाशीघ्र, आवेदक को एक लेखा विवरणी जारी करेगा जो इस बात का प्रमाण होगी कि उस योजना और उसके अंतर्गत बनाए गए प्लानमें उसे सदस्य के रूप में प्रवेश दिया गया है। ट्रस्ट द्वारा पात्र संस्था, फर्म अथवा निगमित निकाय को जारी लेखा विवरणी पात्र संस्था, फर्म अथवा निगमित निकाय के नाम पर बनाई जाएगी। ट्रस्ट इस प्रकार भेजी गई लेखा विवरणी के खो जाने, क्षतिग्रस्त हो जाने या गलत जगह पर पहुँच जाने या प्राप्त न होने के लिए उत्तरदायी नहीं होगा।

(ख) यूटीआई शाखा/कार्यालय या रजिस्ट्रार कार्यालय में दोपहर 2.00 बजे तक बिक्री / पुनर्खरीद के लिए प्राप्त एवं स्वीकार किए गए आवेदनों के संबंध में उसी दिन की एनएवी लागू होगी। दोपहर 2.00 बजे के

बाद प्राप्त एवं स्वीकार किए गए सभी आवेदन, अगले कार्य दिवस के एनएवी द्वारा नियंत्रित होंगे। फ्रेंचाइज कार्यालय/संग्रहण केंद्र (टी) में प्राप्त हुए आवेदनों उस दिन की एनएवी लागू होगी जिस दिन आवेदन शाखा कार्यालय में प्राप्त हों अथवा फ्रेंचाइज कार्यालय/संग्रहण केंद्र में आवेदन प्राप्त होने की तिथि से 5वें कार्यदिवस (टी +5) से अधिक नहीं, जो भी पहले हो।

(ग) अपेक्षित कागजात के साथ गैर वैयक्तिक आवेदन केवल यूटीआई के कार्यालयों में ही स्वीकार किए जाएंगे।

(2) आवधिक निवेश प्लान (पीआईपी):

न्यूनतम रु. 10000/- या अधिक का प्रारंभिक निवेश करने के बाद मासिक आधार पर एक नियत राशि (न्यूनतम रु. 5000/-) का निवेश करने के इच्छुक निवेशक इस प्लान का लाभ उठा सकते हैं।

पीआईपी को निम्नलिखित उदाहरण से स्पष्ट किया जा सकता है। तालिका में दर्शाए गए पूर्ववर्ती मूल्य 1999 माह के समदर्शी माह के प्रथम सप्ताह के शुद्ध आस्ति मूल्य हैं।

निवेश की तिथि	निवेश की राशि	बिक्री मूल्य रु.	आबंटित यूनिटों की संख्या
जनवरी 1999	10,000	102.94	97.14
फरवरी 1999	10,000	105.25	95.01
मार्च 1999	10,000	114.00	87.72
अप्रैल 1999	10,000	113.99	87.72
मई 1999	10,000	115.09	86.88
जून 1999	10,000	121.12	82.56
जुलाई 1999	10,000	115.15*	86.86
अगस्त 1999	10,000	121.00	82.64
सितंबर 1999	10,000	124.13	80.56
अक्तूबर 1999	10,000	136.02	73.51
नवंबर 1999	10,000	133.36	74.98
दिसंबर 1999	10,000	137.50	72.72

* 13.50% का आय वितरण

* औसत मूल्य = रु. 119.96

(3) भुगतान विधि

(क) किसी आवेदक द्वारा आवेदित यूनिटों के लिए भुगतान आवेदन पत्र के साथ नकद राशि, चेक या ड्राफ्ट द्वारा किया जाएगा। यदि आवेदन यूटीआई के शाखा कार्यालय में जमा किए जाएं, तो चेक या ड्राफ्ट उसी शहर में स्थित बैंकों की शाखा पर आहरित किए जाएं, जिस शहर में स्थित शाखा कार्यालय में आवेदन जमा किया जाता है।

- (ख) हालांकि, जहां ट्रस्ट का शाखा कार्यालय/संग्रहण केंद्र/फ्रेन्चाइज कार्यालय है वहां स्थानीय बैंक ड्राफ्ट के साथ आवेदन प्राप्त होने के मामले में बैंक ड्राफ्ट कमीशन प्रभार निवेशक को स्वयं वहन करना होगा।
- (ग) जहां एक गैर वैयक्तिक आवेदक द्वारा बैंक ड्राफ्ट के साथ भुगतान किया जाए तो ड्राफ्ट खरीदने के लिए कमीशन प्रभार आवेदक को वहन करना होगा।
- (घ) यदि भुगतान चेक/ड्राफ्ट द्वारा किया जाए तो स्वीकृति तिथि, ट्रस्ट के शाखा कार्यालय अथवा अधिकृत संग्रहण केंद्र द्वारा आवेदन की प्राप्ति की तिथि होगी, बशर्ते चेक / ड्राफ्ट की वसूली हो।
- (ङ) यदि योजना के अंतर्गत आवेदन राशि, न्यूनतम निवेश से कम है तो सम्पूर्ण राशि, बिना किसी ब्याज के ऐसी रीति से जैसा ट्रस्ट उचित समझे, आवेदक के खर्च पर वापस कर दी जाएगी।
- (च) बेहतर हो यदि अनिवासी भारतीय अपना आवेदन एनआरआई शाखा कार्यालय, मुंबई में प्रस्तुत करें अथवा यूटीआई की किसी शाखा में उस जगह पर देय एनआर(ई)/एनआर(ओ) चेक या रुपये के ड्राफ्ट सहित प्रस्तुत किया जाए।

(4) प्रत्यावर्तन लाभ सहित एनआरआई निवेश के लिए भुगतान पद्धति।

एनआरआई/ओसीबी द्वारा किए गए निवेश पर प्रत्यावर्तन का अधिकार निवेश की गई पूंजी एवं उस पर अर्जित आय एवं पूंजी वृद्धि पर तब तक होगा जब तक कि निवेशक भारत के बाहर का निवासी बना रहता है और बशर्ते कि निवेश निम्नलिखित में से किसी एक पद्धति द्वारा किया जाए :

- क) विदेश में परिचालित बैंक/ विनिमय गृह द्वारा यूटीआई के पक्ष में जारी रुपयों में बैंक ड्राफ्ट जो भारत में स्थित उनके बैंक पर आहरित हो।
- ख) भारत स्थित बैंक, जिसमें निवेशक का एनआरआई खाता हो, पर जारी चेक द्वारा।
- ग) निवेशक के एफसीएनआर जमा की राशि से जारी चेक/ड्राफ्ट द्वारा।

टिप्पणी: नेपाली और भूटानी मुद्रा में भुगतान स्वीकार नहीं किया जाएगा।

5. प्रत्यावर्तन लाभ रहित एनआरआई निवेश के लिए भुगतान पद्धति।

क) जहां एनआरओ खाते में रखी गई राशि का यूनिटें खरीदने के लिए उपयोग किया गया हो तो इस प्रकार निवेश की गई राशि और पूंजी वृद्धि (कोई हो तो) भारत के बाहर प्रत्यावर्तन के लिए पात्र नहीं होगी। इसी प्रकार, जब निवेशक भारतवासी था तब उसने यूनिटें रुपये में खरीदी हों और उसके बाद वह अनिवासी हो गया हो तो ऐसे यूनिटों की पुनर्खरीद से प्राप्त राशि पर प्रत्यावर्तन लाभ की पात्रता नहीं होगी।

ख) आरबीआई के दिनांक 19 अगस्त, 1994 के परिपत्र एडी (एम.ए. सीरीज) सं। 8 के अनुसार त्रितीय वर्ष 1996-97 के दौरान और उसके बाद निवेश पर अर्जित संपूर्ण आय वितरण पूर्णतया प्रत्यावर्तन लाभ के लिए पात्र होगा। बशर्ते कि सदस्य अनिवासी बना रहे। ऐसे मामलों में यूटीआई एनआरओ खाते में जमा करने के लिए रुपए में अदायगी करेगा। यदि निवेशक यूनिटों के आय वितरण पर विप्रेषण विदेश में चाहते हैं उन्हें सलाह दी जाती है कि वे अपने बैंक/कर सलाहकार से संपर्क करें।

(6) विदेशी सस्थागत निवेशकों के द्वारा किया गया निवेश आरबीआई द्वारा अनुमोदित नामित बैंक/प्राधिकृत डीलर के पास रखे गए विशेष अनिवासी रुपया खाता में भुगतान नामे करके होना चाहिए

(7) पात्र संस्थाओं अवयस्क आदि द्वारा आवेदन एवं सदस्य के रूप में नामांकन :

(क) पात्र संस्थाएं, निगमित निकाय या समितियां (सहकारी समितियों सहित) सदस्य के रूप में पंजीकृत की जा सकती हैं।

(ख) पात्र संस्थाओं, निगमित निकायों या समितियों को जब कभी ट्रस्ट द्वारा आवश्यकता होगी, यूनिटों में निवेश करने की आवेदक की क्षमता से संबंधित दस्तावेज जैसे कि संस्था के बहिर्नियम एवं अंतर्नियम एवं उपनियम आदि तथा प्रबंध समिति आदि द्वारा यूनिटों में निवेश करने के लिए प्राधिकृत करने के संकल्प की प्राधिकृत प्रति के साथ साथ आवेदन पत्र पर हस्ताक्षर करने के लिए अधिकारियों को दिया गया प्राधिकार पत्र ट्रस्ट के पास जमा कराना होगा।

(ग) कोई भी वयस्क, जो किसी नाबालिग का माता-पिता हो, सौतेला माता-पिता हो या विधिक अभिभावक हो, अधिनियम की धारा 21 क्री उपधारा (2ए) के अनुसार और उपबंधित सीमा तक यूनिट रख सकता है और क्रय-विक्रय कर सकता है। अपेक्षानुसार ऐसा वयस्क ट्रस्ट द्वारा विनिर्दिष्ट रीति से नाबालिग का उम्र और नाबालिग की उम्र से यूनिट रखने तथा क्रय-विक्रय करने की क्षमता का प्रमाणपत्र ट्रस्ट के समक्ष पेश करेगा। आवेदन में ऐसे वयस्क द्वारा किए गए कथन के अनुसार बिना किसी अतिरिक्त प्रमाण के ट्रस्ट को कार्य करने का अधिकार होगा।

(घ) एक फर्म को सदस्य के रूप में पंजीकृत किया जाएगा एवं लेखा विवरणी फर्म के नाम पर जारी की जाएगी।

8) आवेदन स्वीकृत या अस्वीकृत करने का ट्रस्ट का अधिकार :

ट्रस्ट को यह अधिकार होगा कि वह अपने विवेक के अनुसार योजना के अंतर्गत यूनिट जारी करने के लिए आवेदन स्वीकृत और/या अस्वीकृत कर सके। ट्रस्ट निम्नलिखित परिस्थितियों में यूनिट जारी करने हेतु आवेदन अस्वीकृत कर देगा :

(क) यदि आवेदन रु. 10000/- की न्यूनतम निवेश राशि से कम के लिए या उसके बाद फोलियो में रु. 5000/- से कम के लिए प्राप्त हुआ हो,

(ख) यदि आवेदन पहले आवेदक द्वारा हस्ताक्षरित न हो।

(ग) यदि आवेदक योजना में निवेश करने के लिए पात्र न हो। योजना और उसके अंतर्गत बनाए गए प्लान में आवेदन करने के संबंध में किसी व्यक्ति की पात्रता या अन्यथा के बारे में ट्रस्ट का निर्णय अंतिम होगा।

(घ) आवेदन अपूर्ण पाये जाने पर अस्वीकृत कर दिया जाएगा और बिना किसी ब्याज या अन्य राशि के, चाहे जो भी हो, बिना किसी देयता के वापस लिए जाने के योग्य होगा।

(ड) प्रथम आवेदक के बैंक विवरण के बिना कोई भी आवेदन, अस्वीकार किए जाने के योग्य होगा।

अस्वीकार किए गए ऐसे मामलों में ब्याज या अन्य कोई राशि, चाहे जो भी हो, के लिए धन-वापसी बिना किसी देयता के आवश्यक परिचालनगत एवं प्रक्रियागत औपचारिकताओं के बाद की जाएगी।

(9) योजना के अंतर्गत यूनिट जारी करने से पहले आवेदक द्वारा पूर्ण की जाने वाली अपेक्षाएं

(क) नाबालिग की ओर से योजना और उसके अंतर्गत बने प्लान में यूनिटों के लिए आवेदन करने वाले व्यक्तियों को आवेदन करने की अपनी पात्रता के बारे में ट्रस्ट को संतुष्ट करना होगा और ट्रस्ट की सभी अपेक्षाएं पूरी करनी होंगी, जैसे जन्म प्रमाणपत्र आदि जमा करना होगा।

ख) कोई भी वयस्क, जो किसी नाबालिग का माता-पिता हो, सौतेला माता-पिता हो या विधिक अभिभावक हो, अधिनियम की धारा 21 की उपधारा (2ए) के अनुसार और उपबंधित सीमा तक यूनिट रख सकता है और क्रय-विक्रय कर सकता है। अपेक्षानुसार ऐसा वयस्क ट्रस्ट द्वारा विनिर्दिष्ट रीति से नाबालिग की उम्र और नाबालिग की ओर से यूनिट रखने तथा क्रय-विक्रय करने की क्षमता का प्रमाणपत्र ट्रस्ट के समक्ष पेश करेगा। आवेदन में ऐसे वयस्क द्वारा किए गए कथन के अनुसार बिना किसी अतिरिक्त प्रमाण के ट्रस्ट को कार्य करने का अधिकार होगा।

ग) भागीदारी फर्म/सहकारी समितियों/निगमित निकायों/कंपनियों की ओर से यूनिटों की खरीद के लिए किए जाने वाले आवेदनों के साथ भागीदारी विलेख/सोसायटी के उपनियम/निगमित निकाय को नियंत्रित करने वाले कानून/कंपनी के बहिर्नियमों एवं अंतर्नियमों की प्रमाणित प्रति और प्रबंध निकाय के संकल्प की प्रति जिसमें यूनिटों की खरीद के लिए प्राधिकृत किया गया हो। यूनिटों की पुनर्खरीद के समय प्रबंध निकाय के संकल्प, जिसमें पुनर्खरीद के लिए निर्णय किया गया हो एवं पुनर्खरीद की प्रक्रिया के लिए औपचारिकताएं पूर्ण करने एवं पुनर्खरीद की राशि का चेक लेने के लिए संबंधित अधिकारी/अधिकारियों का प्राधिकृत पत्र प्रस्तुत करना होगा।

घ) गलत घोषणा करके यूनिट रखने वाला व्यक्ति अपनी सदस्यता के निरस्तीकरण का भागी होगा और उसका नाम सदस्यों की पंजी से काट दिया जाएगा।

ड) उपरोक्त परिस्थिति में ट्रस्ट को अधिकार होगा कि वह ऐसे यूनिटों की पुनर्खरीद अंकित मूल्य या एनएवी, जो भी कम हो, पर कर ले और इसमें से दण्ड के रूप में ऐसी राशि का 25% या ऐसी राशि जिसे ट्रस्ट निश्चित करे, काट ले। इसके अतिरिक्त, यदि कोई आय वितरण गलती से अदा कर दिया गया हो तो उसकी वसूली पुनर्खरीद आय में से की जाएगी और शेष राशि संबंधित व्यक्ति को वापस की जाएगी। पुनर्खरीद करने और आवेदक को पुनर्खरीद की राशि भेजने में ट्रस्ट को जो भी समय लगेगा उस राशि पर कोई भी ब्याज देय नहीं होगा।

(10) नामांकन:

- i. नामांकन सुविधा केवल अपनी ओर से आवेदन करने वाले व्यक्ति अर्थात् एकल या संयुक्त रूप से दो तक के लिए उपलब्ध है।
- ii. केवल एक व्यक्ति नामित किया जा सकता है।
- iii. अनिवासी नाबालिग सहित नाबालिगों को नामित किए जा सकता है।
- iv. अनिवासी भारतीय का नामांकन भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा समय समय पर निर्धारित अपेक्षाओं के अनुरूप किया जाएगा।
- v. योजना के चालू रहने के दौरान नामांकन में किसी भी समय परिवर्तन किया जा सकता है।
- vi. आवेदक, जो नाबालिग की ओर से विधिक अभिभावक या माता-पिता है तथा पात्र संस्था, समिति, निगमित निकाय, एचयूएफ और भागीदारी फर्म को नामांकन करने का अधिकार नहीं होगा।
- vii. अन्य प्रावधान विनियमों में उपलब्ध कराई गई सीमा तक रहेंगे।
- viii. भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 39ए के अंतर्गत सदस्य को सांविधिक नामांकन की सुविधा उपलब्ध है। तदनुसार, जहां यूटीआई सामान्य विनियम, 1964 के अनुसार किसी यूनिट के संदर्भ में नामांकन किया गया है, सदस्य की मृत्यु के उपरान्त सदस्य को देय राशि पर अधिकार उसी का होगा तथा किसी अधिकार, टाइटल, दावा तथा अन्य व्यक्ति के हित की शर्तों के अधीन या उपरोक्त यूनिटों के संदर्भ में ऐसे विनियमों में उल्लिखित एवं उपरोक्त यूनिटों के संदर्भ में किसी प्रभार या किसी भार ग्रस्तता की शर्त के अधीन नामिती को देय होगा। उपरोक्त के अनुसार ट्रस्ट द्वारा किया गया भुगतान कथित यूनिटों के संदर्भ में सभी देयताओं से ट्रस्ट के लिए पूर्ण उन्मोचन होगा।

VIII. यूनिटों की पुनर्खरीद

1. पुनर्खरीद, बही बंदी की अवधि को छोड़कर जो एक वर्ष में 15 दिनों से अधिक नहीं होगी, पूरे वर्ष की जा सकती है।
2. यूनिट योजना 1995 की पुनर्खरीद कीमत यूनिट के शुद्ध आस्ति मूल्य से दलाली, कमीशन, कर एवं अन्य प्रशासनिक प्रभारों के लिए तथा निवेश की वसूली आदि के खर्चों की पूर्ति के लिए अधिक से अधिक 3% बढ़ा काटकर तय की जाएगी। वर्तमान में पुनर्खरीद मूल्य एनएवी के 2% बट्टे पर है।
3. पुनर्खरीद, संबंधित शाखा में पुनर्खरीद पर्ची या सदस्य/यूनिटधारक द्वारा यथोचित रूप से हस्ताक्षरित यूनिट प्रमाणपत्र प्राप्त होने पर प्रभावी होगी। आंशिक पुनर्खरीद की अनुमति है बशर्ते निवेशक पुनर्खरीद

आवेदन की स्वीकृति की की तारीख को लागू पुनर्खरीद के आधार पर परिकलित प्रति फोलियो रु 10000/- का न्यूनतम शेष कायम रखे। बकाया राशि पुनर्खरीद के लिए प्राप्त आवेदन की स्वीकृति की तिथि को पुनर्खरीद मूल्य पर परिकलित की जाएगी। यदि इस प्रकार परिकलित बकाया राशि ऊपर बताई गई न्यूनतम सीमा से कम हो तो ट्रस्ट निवेशक की संपूर्ण धारिताओं की पुनर्खरीद अनिवार्य रूप से करेगा और उसके द्वारा पुनर्खरीद के लिए नया आवेदन करने की आवश्यकता के बिना उसे राशि विप्रेषित करेगा।

पुनर्खरीद संविदा पुनर्खरीद हेतु स्वीकृति तिथि को पूरी हुई समझी जाएगी।

4. सदस्य की मृत्यु हो जाने की स्थिति में विधिक उत्तराधिकारी द्वारा लेखा विवरणी अभ्यर्पित करने एवं मृत सदस्य के नाम शेष यूनिटों की पुनर्खरीद के लिए अनुरोध पत्र देने पर दावे के निर्धारण के लिए अपेक्षित सभी औपचारिकताएं पूर्ण करने पर ट्रस्ट द्वारा इस संबंध में बनाए गए नियमों के अनुसार यूनिटों की पुनर्खरीद करेगा एवं दावे के निपटान की तारीख तक की राशि का भुगतान करेगा। सदस्य का विधिक प्रतिनिधि सभी यूनिटों की पुनर्खरीद राशि लेने के बजाय, यदि चाहे तो, मृतक सदस्य के नाम शेष यूनिटों का सदस्य बना रह सकता है एवं इस प्रकार रखे गए यूनिटों के संबंध में उसके नाम पर लेखा विवरणी जारी की जाएगी बशर्ते वह न्यूनतम शेष यूनिटों की अर्हता पूरी करता हो।

5. ट्रस्ट द्वारा पुनर्खरीद किए गए यूनिटों का भुगतान, कटौती के बाद, यदि कोई हो तो, जिस केंद्र पर पुनर्खरीद के आवेदन संसंधित किए जाते हैं वहां पर आवेदन पर्ची की प्राप्ति की तिथि से 10 कार्य दिवसों के भीतर किया जाएगा (बशर्ते आवेदन सही हो)।

6. एनआरआई आवेदकों के मामले में पुनर्खरीद प्रतिफल, अनुच्छेद V(11) (X) में बताए गए अनुसार निवेश के स्रोत पर निर्भर करते हुए प्रेषित की जाएगी।

7. विदेशी संस्थागत निवेशकों के मामले में पुनर्खरीद प्रतिफल, अनुच्छेद V(11) (xi) में बताए गए अनुसार निवेश के स्रोत पर निर्भर करते हुए प्रेषित की जाएगी।

8. सुव्यवस्थित निकासी प्लान (एसडब्ल्यूपी) :

ट्रस्ट योजना के अंतर्गत एसडब्ल्यूपी की सुविधा पेश कर सकता है, जिसकी शर्तें बाद में निर्धारित की जाएंगी। एसडब्ल्यूपी के अंतर्गत निवेशकों को अपेक्षित संख्या में यूनिटों की पुनर्खरीद से एक निश्चित अंतराल पर कुछ राशि प्राप्त करने का विकल्प दिया जाएगा।

9. यूनिटों की बिक्री एवं पुनर्खरीद पर प्रतिबंध :

योजना के किसी भी उपबंध में अंतर्विष्ट किसी बात के बावजूद ट्रस्ट यूनिटों की पुनर्खरीद के लिए बाध्य नहीं होगा :

- i) ऐसे दिन, जो कार्य-दिवस नहीं हों; और
- ii) ट्रस्ट द्वारा यथा अधिसूचित किसी भी उद्देश्य के लिए सदस्यों की पंजी बंद हो, ऐसी (ट्रस्ट द्वारा यथा अधिसूचित) अवधि के दौरान।

स्पष्टीकरण :

इस योजना के प्रयोजनार्थ शब्द "कार्य दिवस" का अर्थ वह दिन है, जो न तो

- i) महाराष्ट्र राज्य या ऐसे अन्य राज्यों में, जहां ट्रस्ट के कार्यालय हों, सार्वजनिक अवकाश के रूप में परक्राम्य लिखत अधिनियम 1881 के अंतर्गत अधिसूचित हो; और
- ii) भारत के राजपत्र में ट्रस्ट द्वारा ऐसे दिवस के रूप में अधिसूचित किया गया हो कि उक्त दिन ट्रस्ट का कार्यालय बंद रहेगा।

10. स्विचओवर

- (i) इस योजना के अंतर्गत सदस्यों को योजना में उनके निवेश को ट्रस्ट की अन्य योजनाओं में या अन्य योजनाओं से इस योजना में, ट्रस्ट द्वारा समय समय पर प्रदान की जाने वाली अनुमति के अधीन, स्विचओवर करने की अनुमति दी जाएगी। ऐसे मामले में, वे स्विचओवर संबंधी अपना अनुरोध खाता विवरणी या यूनिट प्रमाणपत्र। (यदि पहले ही जारी किया जा चुका हो) के साथ विधिवत हस्ताक्षरित निर्धारित समुचित प्रपत्र में आवेदन के माध्यम से कर सकते हैं।
- (ii) स्विचओवर एनएवी पर या एनएवी आधारित मूल्य पर, जैसा कि ट्रस्ट द्वारा तय किया जाए, प्रभावी होगा।
- (iii) योजना से अन्य योजनाओं में या अन्य योजनाओं से इस योजना में आंशिक स्विचओवर के लिए दोनों योजनाओं के अंतर्गत निवेशक के लिए निर्धारित न्यूनतम निवेश की शर्त को पूरा करना जरूरी है। ट्रस्ट को पुनर्खरीद/यूनिट प्रमाणपत्रों के निरसन को प्रभावी करने का अधिकार होगा। सदस्य को, मामले के अनुसार दोनों योजनाओं के लिए नया खाता विवरणी/यूनिट प्रमाणपत्र जारी किया जाएगा।
- (iv) आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 54ईए/54ईबी के अंतर्गत पूंजीगत अभिलाभ कर छूट पाने के उद्देश्य से योजना में किए गए निवेश को क्रमशः 3 और 7 वर्ष की अवरुद्ध अवधि की समाप्ति के पूर्व स्विचओवर करने की अनुमति नहीं होगी।

IX. आय वितरण

आवेदन करते समय निवेशक निम्नलिखित विकल्पों में से कोई एक चुन सकता है :

- (क) आय विकल्प या
- (ख) वृद्धि विकल्प

विकल्प का चयन योजना में निवेश करते वक्त किया जाएगा और एक बार चुना गया विकल्प अंतिम होगा। यदि आवेदक ने किसी भी विकल्प का चयन नहीं किया हो तो निवेश के लिए आवेदन को वृद्धि विकल्प के अंतर्गत माना जाएगा और आवेदन को तदनुसार संसाधित किया जाएगा।

(क) आय विकल्प

- (i) आय विकल्प का चयन करने वाले निवेशकों को योजना द्वारा वार्षिक रूप से या ट्रस्ट द्वारा निर्धारित अंतरालों पर आय का वितरण किया जाएगा। किसी भी वर्ष/अवधि के दौरान कुल आय वितरण योजना द्वारा अर्जित आय के 90% से कम नहीं होगा।
- (ii) ऐसे सदस्य जिनका नाम आय वितरण की घोषणा से पूर्व बही बंदी के समय सदस्यों की बही में दर्ज है। योजना के अंतर्गत इस प्रकार वितरित आय को प्राप्त करने के पात्र होंगे।
- (iii) आय वारंट, जहां जारी किए जाएं, की वैधता दो महीने के लिए होगी। यदि कोई वारंट सदस्यों को वैधता अवधि की समाप्ति तिथि से तीन महीने के भीतर नहीं मिलता है या पुराना हो जाता है, तो ट्रस्ट ब्याज अदा करने के लिए बाध्य नहीं होगा।
- (iv) इस विकल्प के अंतर्गत सदस्यों/यूनिटधारकों को योजना द्वारा वितरित की गई आय IX(ग) में उल्लिखित विधि से सीधे उनके बैंक खाते में जमा किया जाएगा या ऐसे बैंक/बैंकों की शाखाओं पर देय चेक या वारंट के जरिए भुगतान किया जाएगा, जैसा कि ट्रस्ट बैंक/बैंकों के साथ पूर्व भुगतान संबंधी समझौते के तहत व्यवस्था करे।

(व) आय वितरण का पुनर्निवेश

वितरण से प्राप्त आय का पुनर्निवेश योजना के अंतर्गत सदस्य घोषित आय, यदि कोई हो, के योजना के अतिरिक्त यूनिटों में पुनर्निवेश का विकल्प चुन सकते हैं। ऐसे विकल्प का चयन करने पर, अपनी यूनिटधारिता से प्राप्त संपूर्ण आय, कर की कटौती के बाद, यदि कोई हो, खंड IX(क) में अर्जित तरीके से सदस्यों को अदा किए जाने के स्थान पर, एनएवी पर या एनएवी आधारित मूल्य पर, जैसा कि ट्रस्ट द्वारा समय-समय पर घोषित किया जाए, योजना की अतिरिक्त यूनिटों में निवेश कर दिया जाएगा।

(ख) वृद्धि विकल्प

वृद्धि विकल्प के अंतर्गत किसी प्रकार का आय वितरित नहीं किया जाएगा। योजना के अंतर्गत वसूली गई पूंजी वृद्धि और आय का योजना में निवेश बना रहेगा और इसे एनएवी में वृद्धि के जरिए दर्शाया जाएगा।

ग) निवेशकों के बैंक विवरण:

आय वितरण वारंटों/पुनर्खरीद चेकों/परिपक्वता चेकों के कपटपूर्ण तरीके से भुनाने से बचने के लिए सेबी ने निवेशकों के हित में आवेदन पत्र में उपयुक्त स्थान पर बैंक ब्यौरे देना अनिवार्य कर दिया है। बैंक ब्यौरे के बिना आवेदन स्वीकार नहीं किए जाएंगे। आवेदकों से निवेदन किया जाता है कि वे रिकार्ड हेतु आवेदन पत्र तथा पावती रसीद के उपयुक्त स्थान पर अपने बैंक खाते (अर्थात् खाते का प्रकार, खाता संख्या और बैंक का नाम) का पूरा ब्यौरा दें। तब आय वितरण वारंट/पुनर्खरीद चेक, इस प्रकार निर्दिष्ट बैंक ब्यौरे के साथ खाते में जमा करने के लिए सदस्य के नाम जारी कर उसे भेजे जाएंगे।

इलेक्ट्रॉनिक समाशोधन सेवा (ईसीएस):

- i) वर्तमान में ईसीएस सुविधा मुंबई/कलकत्ता/चेन्नई/नई दिल्ली/अहमदाबाद/बड़ौदा/पुणे/भुवनेश्वर/बंगलोर / हैदराबाद और जयपुर में रहने वाले निवेशकों को संबंधित केन्द्रों पर उनके बैंक खाते में सीधे क्रेडिट के लिए उपलब्ध कराई गई है और जहां एकल लिखत की राशि रु. 5,00,000/- से अधिक न हो। निवेशकों को उनके बैंक खाते में क्रेडिट के ब्यौरे देते हुए एक विवरणी दी जाएगी।
- ii) निवेशक की बैंक शाखा उसके खाते में जमा करेगी और जमा प्रविष्टि को पास बुक/बैंक खाते की विवरणी में "ईसीएस" से निर्दिष्ट करेगी। आवेदक से अनुरोध किया जाता है कि वह आवेदन पत्र में अपने बैंक का नाम और पता, खाते का प्रकार और संख्या, 9 अंको वाली बैंक एवं शाखा एमआईसीआर कोड संख्या का विवरण दें।
- iii) यदि इस सुविधा पर मिली प्रतिक्रिया इसके संचालन हेतु पर्याप्त नहीं है या कोई अन्य कारण से इसका संचालन नहीं किया जा सके तो "ईसीएस" के अंतर्गत आय का भुगतान करने के बजाय ट्रस्ट उपरोक्तानुसार आय वारंट जारी करके आय की अदायगी कर सकता है।

घ) एनआरआई / ओसीबी निवेशकों को आय वितरण

एनआरआई / ओसीबी निवेशकों को आय वितरण विदेशी मुद्रा नियंत्रण विनियमों के अनुसार अदा किया जाएगा। आय के भुगतान की वर्तमान स्थिति इस प्रकार है :

- i) वारंट सदस्य के नाम जारी किया जा सकता है तथा सदस्य के एनआरआई/एनआरओ खाते में जमा करने के लिए उसके किसी ऐसे रिश्तेदार को भेजा जा सकता है जो भारत का निवासी हो, जैसा भी मामला हो।

अथवा

- ii) वारंट किसी ऐसे रिश्तेदार के नाम जारी किया जा सकता है जो भारत का निवासी है तथा उसके खाते में जमा करने के लिए उसे भेजा जाएगा।

(ऊ) एनआरआई निवेशकों के लिए ईसीएस की सुविधा

ईसीएस सुविधा उन एनआरआई निवेशकों को भी उपलब्ध है जिनका मुंबई में अपना स्वयं का बैंक खाता है। वे एनआरआई निवेशक जो अपने निवासी रिश्तेदार के खाते में आय वितरण क्रेडिट करना चाहते हैं ईसीएस सुविधा उप खण्ड IX (ग) (i) में वर्णित स्थानों पर उन्हें भी उपलब्ध हो सकती है।

X. निवेश उद्देश्य, नीतियाँ एवं स्टॉक उधार देना

1. निवेश उद्देश्य :

- (i) योजना नियमित आय के सृजन के साथ-साथ पूंजी वृद्धि के उद्देश्य से इक्विटी/इक्विटी संबद्ध प्रतिभूतियों के पोर्टफोलियो एवं नियत आय प्रतिभूतियों (ऋण एवं मुद्रा बाजार प्रतिभूतियों) में निवेश का उद्देश्य रखती है।

- (ii) न्यूनतम एवं अधिकतम आस्ति आबंधन :

ऋण--न्यूनतम 40%, अधिकतम 60% ।

जोखिम घटक : न्यून से मध्यम ।

ऋण--न्यूनतम 40%, अधिकतम 60% ।

जोखिम घटक : मध्यम से उच्च ।

- iii) मुद्रा बाजार लिखतों के लिए सामान्यतः कोई निश्चित नियोजन नहीं किया जाएगा।

मुद्रा बाजार लिखतों में निवेश न्यूनतम रखा जाएगा ताकि प्लान की नकदीकरण संबंधी आवश्यकता पूरी हो सके। उपरोक्त निवेश उद्देश्यों के अनुसरण में, योजना की निधियों के प्रतिभूतियों में अभिनियोजन के लंबित होने तक, ट्रस्ट योजना की निधियों का निवेश मुद्रा बाजार लिखतों में कर सकता है।

- iv) ट्रस्ट रक्षात्मक दृष्टि से अल्प अवधि हेतु आस्ति आबंधन में परिवर्तन करने का विकल्प अपने पास रखता है।

2. मूलभूत विशेषताएं

i) “मूलभूत विशेषताओं” का अर्थ निम्नलिखित है।

- क) योजना का प्रकार : यूनिट स्कीम 1995 एक सतत खुली संतुलित योजना है।
- ख) निवेश उद्देश्य : जैसा कि इस पेशकश दस्तावेज के खंड X के अंतर्गत बताया गया है।
- ग) निर्गम की शर्तें : पुनर्खरीद एवं व्यय के संबंध में इस पेशकश दस्तावेज में प्रावधान है।

ii) योजना की मूलभूत विशेषताओं में कोई भी परिवर्तन किया जाएगा बशर्ते

- क) वर्तमान यूनिटधारकों को व्यक्तिगत संवाद के माध्यम से सूचित किया जाए।
- ख) संपूर्ण भारत में परिचालन वाले किसी अंग्रेजी अखबार में और एक मराठी अखबार में विज्ञापन दिया जाए।
- ग) सदस्यों को बिना किसी निकासी प्रभार के प्रचलित एनएवी पर बाहर निकलने का एक अवसर दिया जाए।

iii) बोर्ड समय-समय पर योजना में परिवर्धन या अन्यथा उसमें संशोधन कर सकता है तथा ऐसा कोई संशोधन/परिवर्धन सरकारी राजपत्र में अधिसूचित किया जाएगा जैसा कि यूटीआई अधिनियम 1963 की धारा 21(4) के अनुसार आवश्यक है।

iv) योजना की मूलभूत विशेषताओं में कोई परिवर्तन/संशोधन/परिवर्धन सेबी के पूर्व अनुमोदन से किया जाएगा। अन्य परिवर्तन/संशोधन/परिवर्धन के मामले में जो मूलभूत विशेषताओं में संशोधन न हों और जो यूनिटधारकों के हितों को प्रभावित नहीं करते हों, सेबी की जानकारी में लाए जाएंगे।

3. निवेश नीतियां

- (i) योजना किसी एक जारीकर्ता द्वारा जारी किए गए ऋण लिखतों, जिसे सेबी द्वारा ऐसा करने के लिए प्राधिकृत किसी क्रेडिट रेटिंग एजेंसी द्वारा कम से कम निवेश श्रेणी के अंतर्गत मूल्यांकित किया गया हो, में अपने एनएवी के 15% से अधिक का निवेश नहीं करेगी। इस निवेश सीमा को न्यासी मंडल के पूर्व अनुमोदन से योजना के एनएवी के 20% तक बढ़ाया जा सकता है। हालांकि यह सीमा सरकारी प्रतिभूतियों और मुद्रा बाजार लिखतों में किए गए निवेश पर लागू नहीं होगा।
- (ii) योजना किसी एक जारीकर्ता द्वारा जारी किए गए अमूल्यंकित ऋण लिखतों में एनएवी के 10% से अधिक का निवेश नहीं करेगी और ऐसे लिखतों में सकल निवेश 25% से अधिक कभी नहीं होगा। ऐसे सभी निवेश न्यासी मंडल के पूर्व अनुमोदन से किए जाएंगे।
- (iii) इस योजना द्वारा कोई सावधि ऋण नहीं दिया जाएगा।

(iv) ट्रस्ट खरीदी गई प्रतिभूतियों का अंतरण ट्रस्ट के नाम करवाएगा।

(v) ट्रस्ट प्रतिभूतियों का क्रय विक्रय सुपुर्दगियों के आधार पर करेगा और खरीद के सभी मामलों में संबंधित प्रतिभूतियों की सुपुर्दगी लेगा और बिक्री के सभी मामलों में प्रतिभूतियों की सुपुर्दगी करेगा और किसी भी मामले में खुद को ऐसी स्थिति में नहीं डालेगा जिससे इसे मंदड़िया बिक्री करनी पड़े या सौदे का वायदा (कैरी फॉरवर्ड) करना पड़े या बदला वित्त में लिप्त होना पड़े। बशर्ते ट्रस्ट सेबी द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अधीन हेजिंग के लिए और पोर्टफोलियो को संतुलित करने के उद्देश्य से व्युत्पन्नों के कारोबार की शुरुआत करेगा।

(vi) आवश्यक प्राधिकार प्राप्त होने के अधीन यूटीआई, उचित परिस्थितियों में योजना की निवेश नीति, जोखिम को रोकने या कम से कम करने के उद्देश्य के लिए, ऐसी तकनीकों और लिखतों जैसे फ्यूचर्स और ऑप्शन्स और डेरिवेटिवों का, जब भारतीय बाजार में उनके प्रयोग की अनुमति मिल जाएगी, लागू विनियमों और प्रति-पक्षी जोखिम मूल्यांकन के अधीन, प्रयोग करेगा।

(vii) क) सेबी द्वारा घोषित प्रतिभूति उधार देने वाली योजना की शर्तों के अनुसार योजना स्टॉक उधार देने के कार्यक्रम में सहभागी करेगी। यह कार्य किसी अनुमोदित बिचौलिए के जरिए किया जाएगा।

ख) किसी भी समय स्टॉक उधार दिए जाने पर किसी एकल बिचौलिए को योजना का अधिकतम उधार, योजना के इक्विटी पोर्टफोलियो के बाजार मूल्य का 10 प्रतिशत होगा।

ग) यदि म्यूचुअल फंडों और यूटीआई को स्टॉक उधार लेने की अनुमति दी जाती है तो योजना इस संबंध में सेबी दिशानिर्देशों के अनुसार उचित परिस्थितियों में स्टॉक उधार ले सकेगी।

(viii) योजना, विदेशी कंपनियों द्वारा जारी की गई तथा विदेश में सूचीबद्ध प्रतिभूतियों में अथवा भारतीय कंपनियों द्वारा विदेशी निवेशकों को जारी की गई प्रतिभूतियों तथा विदेशी स्टॉक एक्सचेंज में सूचीबद्ध ऐसे निर्गमों में सीधे अभिदान करके अथवा सेबी/आरबीआई द्वारा समय-समय पर जारी किए गए दिशा-निर्देशों के अनुसार विदेशी स्टॉक एक्सचेंजों के जरिए खरीद करके निवेश कर सकेगी।

(ix) योजना इनमें से किसी में निवेश नहीं करेगी ;

क) ट्रस्ट की समूह या सहायक कंपनी की कोई असूचीबद्ध प्रतिभूति ; या

(ख) ट्रस्ट की समूह या सहायक कंपनी द्वारा निजी नियोजन के माध्यम से जारी की गई कोई प्रतिभूति; या

- ग) ट्रस्ट की समूह कंपनियों की सूचीबद्ध प्रतिभूतियां जो ट्रस्ट की सभी योजनाओं की शुद्ध आस्तियों के 25% से अधिक हों।
- (x) योजना की प्रतिभूतियों के लेन देन के लिए शेयर-दलाली फर्म और यूटीआई की पूर्ण स्वामित्व वाली संस्था यूटीआई सिक्क्यूरिटीज़ एक्सचेंज लिमिटेड (यूटीआई-एसईएल) की सेवाएं ली जा सकती हैं जो नीतियों के अनुसार हों और ट्रस्ट के न्यासी मंडल द्वारा तय की गई सीमाओं के अधीन हों। यूटीआई एसईएल 1994 में स्थापित की गई थी। इसका पंजीकृत कार्यालय मुंबई में है।
- (xi) वैसे ऋणों, जिन्हें सार्वजनिक रूप से पेश नहीं किया गया हो, में निवेश : उपलब्ध प्रतिफल पर निर्भर करते हुए योजना वैसे ऋणों में निवेश करेगी, जिन्हें सार्वजनिक रूप से पेश नहीं किया गया हो।
- (xii) नकदीकरण की आवश्यकताओं को ध्यान में रखते हुए योजना, बिना किसी बाधा के निवेश के लिए निर्धारित सीमा के अधीन, भारत सरकार/राज्य सरकार की प्रतिभूतियों में निवेश कर सकती है।
- (xiii) योजना किसी कंपनी के इक्विटी शेयरों या इक्विटी संबद्ध लिखतों में एनएवी के 10% से अधिक निवेश नहीं करेगी और ऐसे लिखतों में सकल निवेश एनएवी के 25% से अधिक कभी नहीं होगा। ऐसे सभी निवेश न्यासी मंडल के पूर्व अनुमोदन से किए जाएंगे।

4. ट्रस्ट की योजनाओं में कंपनी निवेश तथा इन कंपनियों में ट्रस्ट का निवेश

- (i) यथा 31/12/99 योजनाओं की सूची जिसमें विभिन्न कंपनियों का निवेश योजना के शुद्ध आस्ति मूल्य के 5% से अधिक है।

क्र. सं.	योजना का नाम	योजना की आस्तियों के 5% से अधिक धारिता वाली कंपनी का नाम
1.	आईआईएसएफयूएस, 97	एचडीएफसी हिन्दुस्तान लीवर लि.
2.	आईआईएसएफयूएस 97 (II)	स्टेट बैंक ऑफ इंडिया पियरलेस जनरल फायनेंस एण्ड इन्वेस्टमेंट कं.लि.
3.	आईआईएसएफयूएस, 98	पियरलेस जनरल फायनेंस एण्ड इन्वेस्टमेंट कं.लि.
4.	आईआईएसएफयूएस, 98 (II)	नेशनल हाउसिंग बैंक
5.	एमआईपी 97(IV)	ओरियंटल बैंक ऑफ कॉमर्स

6.	एमआईएफ	पियरलेस जनरल फायनेंस एण्ड इन्वेस्टमेंट कं.लि.
		स्टेट बैंक ऑफ इंडिया
7.	एमवीयूपी	आईडीबीआई
		एसबीआई
8.	ग्रोथ सेक्टर फंड (ब्रांड वैल्यू)	अरनिक सेक्युरिटिज़ प्रा. लि.
		स्टेट बैंक ऑफ हैदराबाद
9.	ग्रोथ सेक्टर फंड (फार्मा)	स्टेट बैंक ऑफ हैदराबाद
10.	ग्रोथ सेक्टर फंड (सर्विसेज)	स्टेट बैंक ऑफ हैदराबाद
11.	जी सेक	यूनियन बैंक ऑफ इंडिया
		स्टेट बैंक ऑफ इंडिया
12.	यूटीआई-एमएमएफ	बेनेट कोलमन एण्ड कं. लि.
		यूटीआई बैंक लि.
		द अरविंद मिल्स लि.
		स्टॉक होल्डिंग कार्पोरेशन ऑफ इंडिया लि.

- (ii) यथा 31/12/99 समग्र आधार पर उपरोक्त कंपनियों या उनकी अनुषंगियों में उपरोक्त योजना या यूटीआई की किसी अन्य योजना द्वारा किया गया निवेश।

(रु. करोड़ में)

कंपनी का नाम	इक्विटी (लागत)	ऋण (लागत)	जमा राशियां	कुल
स्टेट बैंक ऑफ मैसूर	0.18	0.00	0.00	0.18
स्टेट बैंक ऑफ हैदराबाद	0.00	0.76	0.00	0.76
आईडीबीआई बैंक	0.85	0.00	0.00	0.85
स्टॉक होल्डिंग कार्पोरेशन ऑफ इंडिया लि.	7.33	0.00	0.00	7.33
हिन्द लीवर केमिकल्स लि. (एचएलएल अनुषंगी)	20.45	0.00	0.00	20.45
ओरियंटल बैंक ऑफ कॉमर्स	29.07	0.00	0.00	29.07
एसबीआई कैपिटल मार्केट (एसबीआई अनुषंगी)	0.00	35.45	0.00	35.45
यूनियन बैंक ऑफ इंडिया	0.00	50.00	0.00	50.00
द अरविंद मिल्स लि.	58.35	1.07	0.00	59.42
सिडबी (आईडीबीआई अनुषंगी)	0.00	75.96	0.00	75.96
यूटीआई बैंक लि.	89.12	0.00	0.00	89.12

एसबीआई	599.33	57.01	0.00	656.34
हिन्दुस्तान लीवर लि.	1782.16	0.00	0.44	782.60
आईडीबीआई	352.73	2012.16	0.00	2364.89
कुल	3174.07	2324.04	0.44	5498.55

(iii) यथा 31/12/98 समग्र आधार पर उपरोक्त कंपनियों या उनकी अनुषंगियों में उपरोक्त योजना या यूटीआई की किसी अन्य योजना द्वारा किया गया निवेश।

(रु. करोड़ में)

कंपनी का नाम	इक्विटी (लागत)	भ्रूण (लागत)	जमा राशियां	कुल
स्टेट बैंक ऑफ मैसूर	0.18	0.00	0.00	0.18
स्टेट बैंक ऑफ हैदराबाद	0.00	0.65	0.00	0.65
आईडीबीआई बैंक	0.00	0.00	0.00	0.00
स्टॉक हाल्डिंग कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया लि.	7.51	0.00	0.00	7.51
हिन्द लीवर केमिकल्स लि. (एचएलएल अनुषंगी)	0.00	0.00	0.00	0.00
ओरियंटल बैंक ऑफ कॉमर्स	31.66	0.00	0.00	31.66
एसबीआई कैपिटल मार्केट (एसबीआई अनुषंगी)	0.00	0.00	0.00	0.00
यूनियन बैंक ऑफ इंडिया	0.00	0.00	0.00	0.00
व अरविंद मिल्स लि.	97.76	2.24	0.00	100.00
सिडबी (आईडीबीआई अनुषंगी)	0.00	75.36	0.00	75.36
यूटीआई बैंक लि.	89.12	0.00	0.00	89.12
एचडीएफसी	303.39	150.00	0.00	453.39
एसबीआई	844.50	52.33	0.00	896.83
हिन्दुस्तान लीवर लि.	1082.68	6.60	0.87	1090.15
आईडीबीआई	363.39	1883.92	0.00	2247.31
कुल	2820.19	2171.10	0.87	4992.16

यह निवेश यूटीआई द्वारा अपनी कारोबारी गतिविधियों की सामान्य अवधि में किया गया है।

XI. अंतर योजना अंतरण

इस योजना से/में ट्रस्ट की दूसरी योजना/प्लान में/से अंतरण केवल तभी किया जाएगा जब -

- क) उद्धृत लिखतों के लिए प्रचलित बाजार मूल्य पर ऐसे अंतरण स्पॉट आधार पर किए गए हों।
स्पष्टीकरण : “स्पॉट आधार” का अर्थ वही होगा जो स्टॉक एक्सचेंज द्वारा स्पॉट सौदों के लिए निर्दिष्ट है।
- ख) ऐसी अंतरित प्रतिभूतियां उस योजना/प्लान के निवेश उद्देश्यों के अनुरूप हों जिनमें ऐसे अंतरण किए जाते हैं; और
- ग) योजना से/में असूचीबद्ध या अनोद्धृत निवेश का ट्रस्ट की अन्य योजना/प्लान में/से अंतरण ट्रस्ट के न्यासी मंडल द्वारा निर्धारित नीतियों के अनुसार किया जाएगा।

XII. सहायक सौदे एवं उधार

1. योजना यूनिटों की पुनर्खरीद/प्रतिदान या सदस्यों को आय वितरण, यदि कोई हो, के उद्देश्य के लिए नकदी की अस्थाई जरूरतों को पूरा करने के लिए उधार लेने के अलावा उधार नहीं लेगी।
परन्तु उधार योजना की शुद्ध आस्ति के 20% से अधिक नहीं लिया जाएगा और इस तरह के उधार की अवधि छः माह से अधिक नहीं होगी।
2. भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम 1963 की धारा 20 के अनुसार ट्रस्ट को उधार लेने की निम्नलिखित शक्तियां प्राप्त हैं :
 - (i) ट्रस्ट, भारत या भारत से बाहर के किसी प्राधिकरण या व्यक्ति से, जो सरकार या रिजर्व बैंक न हो, ऐसी प्रतिभूति के प्रति एवं ऐसी शर्तों एवं परिस्थितियों पर जिस पर वे आपस में सहमत हो, उधार ले सकता है।
 - (ii) ट्रस्ट रिजर्व बैंक से उधार ले सकता है -
 - (क) भाग में इस प्रकार कि किसी व्यक्ति से अर्थात् जिससे वह न्यासी ट्रस्ट का धन निवेश करने हेतु प्राधिकृत है, अर्थात्, निधियों की निष्पत्ति के अंतर्गत निधियों के प्रति, या नियत अर्वाध की समाप्ति पर अर्वाध के अंतर्गत निधियों के प्रति, उधार ले सकता है, जो अधिक न हो।
 - (ख) केंद्रीय सरकार के अनुमोदन से बाण्डों की प्रतिभूति के प्रति जिसे ट्रस्ट जारी कर सकता है या जिस तिथि से ऐसी शर्त उधार ली गई है, उदात्त से अठारह महीनों की अवधि के भीतर प्रतिवैय है।

- (ग) प्रथम यूनिट योजना के अतिरिक्त किसी अन्य योजना के प्रयोजन हेतु जिसे इस संदर्भ में रिजर्व बैंक द्वारा विनिर्दिष्ट किया गया है ट्रस्ट को ऐसी अन्य संपत्तियों की प्रतिभूति के प्रति या ऐसी शर्तों एवं नियमों पर :

बशर्ते कि इस खंड के अंतर्गत उधार ली गई कोई राशि एवं किसी समय बकाया इससे ज्यादा न हो -

- (क) ऐसी प्रत्येक योजना के संबंध में पांच करोड़ रुपए ; एवं
(ख) समग्र रूप से ऐसी समस्त योजनाओं के संबंध में दस करोड़ रुपए।

(iii) ट्रस्ट द्वारा धारा 20 की उप धारा (ii) के अंतर्गत जारी बॉण्ड की मूल राशि की चुकौती की गारंटी केंद्रीय सरकार द्वारा दी जाएगी एवं ब्याज का भुगतान बॉण्ड जारी करते समय केंद्रीय सरकार द्वारा निश्चित दर पर किया जाएगा।

XIII. एनएवी निर्धारण एवं आस्तियों का मूल्यांकन

1. शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) का परिकलन और प्रकटीकरण :

योजना के अंतर्गत जारी यूनिटों के शुद्ध आस्ति मूल्य का परिकलन योजना के उपचयों और उपबंधों को ध्यान में रखते हुए योजना की आस्तियों के मूल्य को निर्धारित कर और योजना की देयताओं को घटाकर किया जाएगा। प्रति यूनिट शुद्ध आस्ति मूल्य का परिकलन योजना के एनएवी में उस तिथि को जारी और बकाया यूनिटों की कुल संख्या से भाग दे कर किया जाएगा। एनएवी दैनिक आधार पर प्रकाशन हेतु प्रेस को जारी किया जाएगा तथा फैक्स ऑन डिमांड # (009122) 2013870 पर और यूटीआई के वेबसाइट www.unittrustofindia.com पर उपलब्ध होगा।

2. इस योजना की आस्तियों का मूल्यांकन

(क) अवरुद्ध अवधि के अधीन वाले निवेशों, यदि कोई हो, सहित उद्धृत निवेशों परंतु सरकारी प्रतिभूतियों को छोड़कर, का मूल्यांकन, मूल्यांकन की तारीख को बाजार में बंद मूल्य पर और उसकी अनुपस्थिति में मूल्यांकन की तारीख से साठ दिन पूर्व की अवधि में बिल्कुल हाल ही की उपलब्ध दर पर किया जाता है। यदि मूल्यांकन की तारीख से साठ दिन पूर्व की अवधि हेतु, कोई भाव उपलब्ध नहीं है तो उसे अनोद्धृत निवेश माना जाता है।

(ख) उद्धृत सरकारी प्रतिभूतियां मूल्यांकन तिथि को अंतिम एनएससी बाजार दर पर मूल्यांकित की जाती हैं और इसकी अनुपस्थिति में मूल्यांकन तिथि से पहले 7 दिनों के अंदर उपलब्ध नवीनतम भाव को मूल्यांकन के लिए लिया जाता है। यदि मूल्यांकन की तिथि से साठ दिन पूर्व की अवधि हेतु कोई भाव उपलब्ध नहीं हो तो उसे अनोद्धृत सरकारी प्रतिभूति माना जाएगा।

(ग) उद्धृत डिबेंचरों और बांडों के मामले में, बाजार दर, जो ब्याज सहित है, उसे ब्याज तत्त्व, यदि कोई हो, के लिए समायोजित किया जाता है।

(घ) शेयरों की अधिकार पात्रता का मूल्यांकन, लाभांश तत्त्व हेतु बट्टा काटकर, जहां लागू हो, बाजार दर पर किया जाता है।

(ङ) अनोद्धृत अधिमान शेयर/परिवर्तनीय संचयी अधिमान शेयर लागत पर लिए जाते हैं।

(च) अनोद्धृत इक्विटी शेयरों का मूल्यांकन, जैसे न्यासी मंडल द्वारा समय-समय पर निर्धारित किया जाए, उचित मूल्यांकन आधार पर किया जाता है।

(छ) अनोद्धृत डिबेंचर, बॉण्ड एवं अंतरणीय नोट न्यासी मंडल के विशेष अनुमोदन के साथ भारत सरकार की प्रतिभूतियों पर आय से जुड़े, परिपक्वता पर प्रतिफल पर मूल्यांकित किए जाते हैं।

(ज) अनोद्धृत वारंट, अंतरनिहित इक्विटी शेयरों की बाजार दर पर, लाभांश तत्त्व के लिए बट्टा काटकर यदि कोई हो, तथा देय प्रायोगिक मूल्य से कम करके, लिए जाते हैं। जिन मामलों में इस तरह लिए गए मूल्य से देय प्रायोगिक मूल्य ज्यादा हो, वहां वारंटों का मूल्य शून्य लिया जाता है।

(झ) अनोद्धृत सरकारी प्रतिभूतियां, यदि कोई हो, का मूल्यांकन प्रचलित ब्याज दर पर परिपक्वता पर प्रतिफल के आधार पर किया जाता है।

(ञ) परिवर्तनीय डिबेंचर एवं बॉण्ड, जहां मिश्र बाजार भाव उपलब्ध न हो, वहां परिवर्तनीय भाग का मूल्यांकन, इक्विटी शेयरों के लिए लागू बाजार दर पर, लाभांश तत्त्व के लिए बट्टा काट कर, यदि कोई हो, किया जाता है। ऐसे डिबेंचरों एवं बॉण्डों का अपरिवर्तनीय भाग, यदि कोई हो, का मूल्यांकन, उपरोक्त (छ) के अनुसार किया जाता है। जहां परिवर्तनीय भाग के लिए परिवर्तन की शर्तें विनिर्दिष्ट न हों, वहां उन्हें लागत पर लिया जाता है।

(ट) पूंजी सूचकांकित बॉण्ड लागत आधार पर मूल्यांकित किए जाते हैं।

(ठ) मुद्रा बाजार लिखतों के लिए मूल्यांकन नीतियां :-

i) मुद्रा बाजार लिखतें एवं अन्य आस्तियां बही मूल्य पर ली जाती हैं।

ii) अंतर बैंक कॉल बाजार में निवेशित राशि लागत पर ली जाती है।

(iii) बट्टा / ब्याज उपार्जन लिखत में निवेशित राशि का मूल्यांकन, उस प्रतिफल पर किया जाता है जिसमें लिखत का सौदा पिछली बार किया गया था। इस उद्देश्य हेतु भाव मूल्यांकन तिथि से पिछले दो कार्य दिवसों की अवधि का नवीनतम भाव लिया जाता है। जब पिछले दो कार्य दिवस में कोई भाव उपलब्ध न हो, तो लिखत लागत एवं लिखत के परिपक्व होने के बाकी बचे दिनों के लिए लागू एक समान लागत और अंकित मूल्य के मध्य अंतर पर मूल्यांकित किया जाता है।

(IV) अनोद्धृत प्रतिभूतियों सहित अन्य मुद्रा बाजार लिखतों का मूल्यांकन लागत एवं लिखत के परिपक्व होने के बाकी बचे दिनों पर लागू एक समान लागत और अंकित मूल्य के अंतर पर किया जाता है।

तथापि, खण्ड X एवं खण्ड XIII के संबंध में किसी बात के बावजूद निवेश नीतियां, एनएवी का निर्धारण, आस्तियों का मूल्यांकन, पुनर्खरीद मूल्य का निर्धारण तथा एनएवी, पुनर्खरीद मूल्य व

पोर्टफोलियो के प्रकटीकरण का अंतराल समय-समय पर सेबी द्वारा जारी सेबी (एमएफ) विनियमों/दिशानिर्देशों/निदेशों के प्रावधानों के अनुसार होगा।

XIV. लेखा नीतियां

1. आय की मान्यता

- (क) सूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश आय लाभांश पूर्व तिथि पर प्रोद्भूत होती है। असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों एवं अधिमान शेयरों पर लाभांश आय का हिसाब प्राप्ति आधार पर किया जाता है।
- (ख) निवेशों पर ब्याज एवं प्रतिबद्धता प्रभार का हिसाब प्रोद्भवन आधार पर किया जाता है।
- (ग) निवेशों की बिक्री पर लाभ या हानि की पहचान भारित औसत लागत के आधार पर व्यापार तिथियों पर की जाती है।
- (घ) डिबेंचर/बॉण्डों के प्रतिदान पर प्रीमियम एवं लाभ या हानि की पहचान देय तिथि पर की जाती है।
- (ङ) जब कोई राशि जिम्मे नहीं आती हो तो हामीदारी कमीशन को नकदी आधार पर राजस्व माना जाता है। जिम्मे आई राशि के मामले में, पूर्ण हामीदारी कमीशन ऐसे निवेशों की लागत में से कम किया जाता है।
- (च) शेयरों एवं डिबेंचरों में निवेश पर प्रारंभिक शुल्क को ऐसे शेयरों की लागत से कम कर दिया जाता है।
- (छ) जीरो कूपन बॉण्डों, डीप डिस्काउंट बाण्डों एवं अन्य दीर्घवाधि बट्टाकृत लिखतों के संबंध में खरीद मूल्य एवं परिपक्वता मूल्य के मध्य अंतर को वायटीएम आधार पर लिखत के बाकी बचे अवधि के लिए आय माना जाता है।

(ज) . अन्य आय प्राप्ति आधार पर लिए जाते हैं।

2. व्यय

क. व्यय की गणना प्रोद्भवन आधार पर की जाती है।

ख. भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 25(4) के प्रावधानों के अनुसार यूनिट योजना 1964 के अंतर्गत किए गए खास सामान्य खर्चों का विनिधान अन्य योजनाओं पर किया जाता है।

ग. नियत आस्तियों वाली यूनिट योजना, 1964 कथित आस्तियों के उपयोग के लिए स्वीकृत आधार पर पट्टा किराया अन्य योजनाओं से वसूल करती है।

3. निवेश

क. निवेश लागत या अवलिखित लागत पर दिखाए जाते हैं।

ख. द्वितीयक बाजार कारोबार के मामले में निवेश को व्यापार तिथियों पर किया गया माना जाता है।

ग. आबंटन पर प्राथमिक बाजार निर्गमों में अभिदान को निवेश माना जाता है।

घ. बोनस/अधिकार पात्रताओं को पूर्ववर्ती-बोनस/पूर्ववर्ती अधिकार तिथियों पर माना जाता है।

ङ. निवेश अर्थात् डिबेंचर/बॉण्ड, ऋण एवं जमा राशियां प्रतिदान/देय तिथि को चालू आस्तियों में स्थानांतरित की जाती हैं।

च. निवेश को लागत में दलाली एवं सेवा - कर शामिल हैं लेकिन स्टाम्प शुल्क शामिल नहीं है, जिसे राजस्व में प्रभारित किया जाता है।

4. प्रावधान एवं मूल्यहास

(क) संदिग्ध समझी गई आय के प्रति प्रावधान :

पिछली दो तिमाही या उससे अधिक के लिए देय बाकी ब्याज आय के संबंध में प्रावधान किया जाता है। यदि लाभांश, पिछले लाभांश की तिथि से एक वर्ष से अधिक के लिए अदत्त है तब तुरंत अगले वर्ष प्रावधान किया जाता है।

(ख) निवेश के मूल्य में ह्रास

- (i) उपरोक्त खंड XIII(2) के अनुसार गणना किए गए निवेशों के कुल मूल्य की तुलना ऐसे निवेशों की कुल लागत से की जाती है और परिणामस्वरूप ह्रास यदि हो, सामान्य प्रारक्षित निधि/यूनिट प्रारक्षित निधि को प्रभारित किए जाते हैं। यदि ऐसा कुल मूल्य पिछले वर्ष के अंत में कुल लागत या कुल मूल्य से अधिक हो जाता है तो वृद्धि को उस सीमा तक जहां ह्रास को पिछली बार समायोजित किया गया था, यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि/सामान्य प्रारक्षित निधि में ले जाया जाता है।
- (ii) जहां अनोद्धृत इक्विटी या अधिमान शेयर पिछले वर्षों में बट्टे खाते में डाले गए हों, जब और जैसे ही उद्धरण या उचित मूल्य उपलब्ध होता है, ऐसे निवेश वापस अपने मूल्य पर दिखाए जाते हैं।
- (iii) आस्तियां, जिनका ब्याज पिछली दो तिमाही या उससे अधिक से बकाया है, अनुप्रयोज्य आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। ऐसी आस्तियों के लिए अलग-अलग प्रावधान किया जाता है (जैसा कि नीचे सारणी में बताया गया है)।

आस्ति के अनुप्रयोज्य रहने की अवधि	प्रावधान का प्रतिशत	
	रक्षित आस्ति	अ-रक्षित आस्ति
दो वर्ष तक	10%	10%
दो वर्ष से अधिक परंतु तीन वर्ष तक	20%	100%
तीन वर्ष से अधिक परंतु पांच वर्ष तक	30%	100%
पांच वर्ष से अधिक	50%	100%

- (iv) जहां मूल पुनर्भुगतान (क) परिपक्वता के लिए शेष 3 वर्षों तक की अवधि वाली ऋण लिखतों के संबंध में पहले से ही देय अवधि के दो तिमाहियों से अधिक हेतु और (ख) परिपक्वता के लिए शेष 3 वर्षों से अधिक अवधि वाले ऋण लिखतों के संबंध में पहले से ही देय अवधि के एक वर्ष हेतु बकाया रहने के कारण ऐसी बकाया किस्तों हेतु प्रावधान बनाया जाता है। ऐसी आस्तियों के लिए समग्र प्रावधान, उपरोक्त तालिका में उल्लिखित प्रतिशत (रक्षित आस्तियों हेतु 50% तथा अरक्षित आस्तियों हेतु 100%) या चूक वाली राशि, जो भी अधिक हो, तक सीमित है। ऐसे मामले वाले किसी परवर्ती किस्तें, जिनमें मूल चूक जारी रहती है, संबंधित देय तिथियों से 30 दिनों के बाद प्रावधान किया जाता है।
- (v) बकाया देय ब्याज के पूंजीकरण के जरिए ब्याज के निधीयन के मामले में, उसके चूक की अवधि के बावजूद पूर्ण रूप से प्रावधान किया जाता है।

- (vi) गैर निष्पादी आस्तियों के लिए प्रावधान यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित /सामान्य प्रारक्षित निधि/राजस्व लेखा, जैसा भी मामला हो, में प्रभारित किए जाते हैं।
- (vii) अनुच्छेद 4(क) और 4(ख)(iv) के अंतर्गत बनाए गए प्रावधान प्राप्ति या आस्तियों के पुनःसंरचना के आधार पर पुनरांकित किए जाते हैं। 4(ख)(v) के अंतर्गत प्रावधान प्राप्ति आधार पर पुनरांकित किए जाते हैं।

5. आय वितरण :

- (क) पूंजीकरण हेतु लंबित आवेदन राशि के संबंध में दन योजनाओं के लिए जहां यूनिटें अंकित मूल्य पर बेची जाती हैं, आय वितरण के लिए प्रावधान किया जाता है और अन्य योजनाओं के लिए ऐसा कोई प्रावधान नहीं किया जाता है। पूंजीकरण किए जाने वाले वर्ष में आय वितरण को राजस्व विनियोजन खाते में प्रभारित किया जाता है।
- (ख) आय वितरण के लिए यूनिट पूंजी पर प्रावधान समय समय पर न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित दरों पर किया जाता है।

6. वित्तीय परिणामों का प्रकाशन :

यथा 31 दिसंबर अलेखापरीक्षित वित्तीय परिणाम 2 माह के भीतर एवं यथा 30 जून लेखा-परीक्षित वार्षिक परिणाम लेखे को अंतिम रूप देने के 6 माह के भीतर एक अंग्रेजी दैनिक एवं एक मराठी दैनिक में प्रकाशित किया जाएगा। योजना के पोर्टफोलियो का खुलासा तिमाही समाप्त होने के 21 दिनों के भीतर एक प्रेस विज्ञप्ति के जरिए प्रत्येक कैलेंडर तिमाही में किया जाएगा।

7. समकरण :

चूंकि यूनिटों की बिक्री/पुनर्खरीद एनएवी संबंधी मूल्यों पर की जाती है, अंकित मूल्य पर प्रीमियम/बट्टे का प्रभाजन इस प्रकार किया जाता है :

- (क) वितरणयोग्य आय/कमी के समतुल्य राशि, राजस्व में क्रेडिट/प्रभारित की जाती है।
- (ख) यूनिटों की बिक्री के प्रबंध व्यय वाले भाग को कुल व्यय से कम कर दिया जाता है।
- (ग) शेष राशि, यदि कोई हो, यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि/सामान्य प्रारक्षित निधि/राजस्व विनियोजन खाते में क्रेडिट/प्रभारित किया जाता है।

XV. निवेशों का कर - निरूपण

1. निवासी/एनआरआई/ओसीबी

- (i) योजना के अंतर्गत आय का कराधान, यदि कोई हो, और पूंजी वृद्धि, यदि वसूल हो, प्रचलित कर कानूनों के अधीन होगा।
- (ii) ट्रस्ट की सभी योजनाओं/प्लानों के अंतर्गत एनआरआई/ओसीबी अहित सभी श्रेणियों के निवेशकर्ताओं को प्राप्त आय, यदि कोई हो, आयकर अधिनियम 1961 की धारा 10(33) के अंतर्गत पूर्णतः कर मुक्त होगी।

वित्त विधेयक 2000 के अनुसार ऐसी आय योजना के स्तर पर 20 % की दर से आय वितरण कर एवं उस पर 10 % अधिभार के अधीन होगी। हालांकि, सतत खुली इंडियटी उन्मुख निधि जिसका 50% से अधिक का निवेश इक्विटियों में है उपरोक्त धारा के अंतर्गत 31 अगस्त 2002 तक उपरोक्त कर के अधीन नहीं होगा। आयकर अधिनियम 1961 की

धारा 115आर के अनुसार गणना करने पर 31-3-2002 तक यदि इक्विटियों में योजना का निवेश 50% से अधिक हो जाता है तो भी योजना द्वारा किए जाने वाले आय वितरण पर उसे कर का भुगतान नहीं करना पड़ेगा।

- (iii) एनआरओ निधि से प्राप्त होने वाले रुपए में से निवासी एवं एनआरआई द्वारा यूटीआई की योजनाओं की यूनिटों की पुनर्खरीद/अंतरण से होने वाला दीर्घावधि पूंजीगत अभिलाभ आयकर अधिनियम 1961 की धारा 48 एवं 112 के अंतर्गत दिए गए व्यवहार के अनुसार सूचकांक के लाभ प्राप्त करने के कारण 20% कर (एवं उस पर 10% अधिभार) भुगतान के अधीन है। वित्त विधेयक 2000 ने प्रस्तावित किया है कि निवेशकर्ता ऐसे दीर्घावधि पूंजीगत अभिलाभों पर 10% की एक समान दर पर कर अदा करने के विकल्प चुन सकता है।
- (iv) एनआरई खातों के जरिए किए गए निवेश पर होने वाला पूंजीगत अभिलाभ कर योग्य नहीं होगा।
- (v) इस योजना के अंतर्गत यूनिटों में किए गए निवेश का मूल्य धनकर से पूर्णतः मुक्त है।
- (vi) उपहार की अधिनियम, 1958 ने 01 अक्तूबर, 1998 या उसके बाद दिए गए उपहारों के मामले में उपहार कर की उगाही को समाप्त कर दिया है। अतः यूटीआई की यूनिटों का उपहार बिना किसी ऊपरी सीमा के उपहार कर की उगाही से पूर्णतः माफ है। तदनुसार इस प्लान के अंतर्गत यूनिटों के उपहार का मूल्य उपहार कर से मुक्त होगा।

2. धारा 54 ईए/54ईबी के अंतर्गत पूंजीगत अभिलाभ कर छूट की पात्रता

होगी यदि, बिक्री प्राप्तियों/पूँजीगत अभिलाभों का निवेश यूटीआई की यूनिटों में किया जाता है। तदनुसार, दीर्घावधि पूँजीगत आस्तियों (31 मार्च, 2000 तक बेची/अंतरित) के अंतरण से प्राप्त होने वाली सम्पूर्ण या आंशिक शुद्ध राशि/पूँजीगत अभिलाभों का यूनिट योजना 95 में किया गया निवेश आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 54 ईए/54ईबी के अंतर्गत पूँजीगत अभिलाभ कर छूट के लिए पात्र होगा, बशर्ते पुनर्खरीद/अंतरण/गिरवीकरण, यूनिटों की आबंटन तिथि से तीन वर्ष/सात वर्ष के बाद किया जाए/गए जाएं।

3. पात्र ट्रस्टों के लिए

आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 11(2)(बी) के अंतर्गत यूनिट स्वीकृत प्रतिभूतियाँ हैं। अतः यूनिटों में निवेश कर रहे पात्र ट्रस्ट आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 11 और 13 के अंतर्गत आय और निधि के लिए आवश्यक कर छूट के योग्य होंगे।

XVI. निवेशकों के अधिकार एवं सेवाएं

1. योजना के अधीन सदस्यों को योजना की आस्तियों के लाभकारी स्वामित्व तथा योजना द्वारा घोषित आय में समानुपातिक अधिकार है।
2. सदस्यों को न्यासियों से ऐसी कोई भी जानकारी प्राप्त करने का अधिकार है जो उनके निवेशों पर प्रतिकूल प्रभाव रखती हो तथा सदस्यों को ऐसी जानकारी देने के लिए न्यासी बाध्य होंगे।
3. सदस्यों को आवेदन स्वीकृति की तिथि से 6 सप्ताहों के भीतर लेखा विवरण जारी किए जाने का अधिकार है। यदि निवेशक चाहे, तो उसे लेखा विवरण के स्थान पर प्रमाण पत्र हेतु अनुरोध प्राप्ति की तिथि से 6 सप्ताहों के भीतर उसे अ-हस्तांतरणीय यूनिट प्रमाण पत्र जारी किया जाएगा।
4. सदस्यों को अधिकार है कि जिस कार्यालय में पुनर्खरीद आग्रह संसाधित किए जाते हैं वहां आवेदन प्राप्त होने की तिथि से 10 कार्य दिवसों के भीतर (बशर्ते कि आवेदन सही हो) पुनर्खरीद/प्रतिदान प्राप्ति उन्हें भेजी जाए।
5. आय वितरण के मामले में सदस्यों को आय वितरण घोषित किए जाने की तिथि से 42 दिनों के भीतर अपने आय वितरण प्रेषित किए जाने का अधिकार है।
6. संबद्ध लेखा वर्ष की समाप्ति की तिथि से छः माह के भीतर मासिक यूनिट योजना 1995 के संदर्भ में संक्षिप्त वार्षिक रिपोर्ट की एक प्रति सभी सदस्यों को भेजी जाएगी एवं सम्पूर्ण वार्षिक रिपोर्ट निरीक्षण के लिए ट्रस्ट के केंद्रीय निवेशक कक्ष में उपलब्ध कराया जाएगा एवं इसकी प्रति अनुरोध पर सदस्यों को न्यूनतम शुल्क, यदि कोई हो, के भुगतान पर उपलब्ध कराया जाएगा।
7. योजना की मूल विशेषताओं में कोई भी परिवर्तन किया जाएगा यदि निवेशकर्ताओं को व्यक्तिगत रूप से सूचना दिए जाने के अतिरिक्त उन्हें एनएवी पर बाहर जाने की अनुमति दी गई हो।

8. सदस्यों को केंद्रीय निवेशक संपर्क कक्ष, भारतीय यूनिट ट्रस्ट, एसएनडीटी महिला विश्वविद्यालय, बेसमेंट द्वार नं. 1, सर विट्ठलदास ठाकरसी मार्ग, मुंबई-400 020 में रखे निम्नलिखित दस्तावेजों के निरीक्षण का अधिकार है :

- * यूटीआई अधिनियम
- * सामान्य विनियम
- * अभिरक्षक, रजिस्ट्रार और अदाकर्ता बैंकों के साथ किए गए करार
- * पेशकश दस्तावेज यूनिट योजना 1999 (यूएस 95) की प्रति

XVII. भारतीय यूनिट ट्रस्ट की स्थापना एवं प्रबंधन

यूटीआई की स्थापना

यूटीआई अधिनियम, 1963 के अंतर्गत भारतीय यूनिट ट्रस्ट की स्थापना की गई थी जिसका उद्देश्य बचत एवं निवेश को प्रोत्साहन देने तथा प्रतिभूतियों के अर्जन, धारण, प्रबंधन और निपटान से ट्रस्ट को प्रोद्भूत होनेवाली आय, लाभों और अभिलाभों में सहभागिता थी। इसने 1 जुलाई, 1964 से कार्य करना आरंभ किया।

यूटीआई का प्रबंधन

ट्रस्ट के कार्यों एवं व्यवसाय का प्रबंधन न्यासी मंडल में निहित है, जिसका भारत सरकार द्वारा नियुक्त एक पूर्णकालिक अध्यक्ष होता है।

मंडल के अलावा, एक सांविधिक कार्यकारिणी समिति होती है जिसमें अध्यक्ष, कार्यपालक न्यासी तथा भारतीय औद्योगिक विकास बैंक द्वारा नामित दो अन्य न्यासी होते हैं। यह समिति मंडल की कार्यक्षमता के अंतर्गत आने वाले किसी भी मामले पर कार्य करने के लिए सक्षम है।

न्यासी मंडल *

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. श्री पी.एस. सुब्रमन्यम | अध्यक्ष, भारतीय यूनिट ट्रस्ट |
| 2. श्री जी.पी. मुनिअप्पन | कार्यपालक निदेशक, रिजर्व बैंक |
| 3. श्री जी.पी. गुप्ता | अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, आईडीबीआई |
| 4. श्री एन.एस. सेखसरिया | प्रबंध निदेशक, गुजरात अंबुजा सिमेन्ट्स लि. |
| 5. श्री राजेन्द्र पी चितले | सनदी लेखाकार |

6.	डॉ. विश्वनाथ वी. देसाई	अर्थशास्त्री
7.	श्री जी. कृष्णमूर्ति	अध्यक्ष, भारतीय जीवन बीमा निगम
8.	श्री जी.जी. वैद्य	अध्यक्ष, भारतीय स्टेट बैंक
9.	श्री के.सी. चौधरी	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया
10.	डॉ. राकेश मोहन	महानिदेशक, राष्ट्रीय अनुप्रयुक्त आर्थिक अनुसंधान परिषद्

* वर्तमान में न्यासियों की अन्य निदेशिकाएं इस प्रकार हैं :

1. श्री पी.एस. सुब्रमन्यम- (i) अध्यक्ष एवं निदेशक-इंडिया फंड, (ii) अध्यक्ष एवं निदेशक - इंडिया ग्रोथ फंड, (iii) अध्यक्ष एवं निदेशक - इंडिया एक्सचेंज लि., (iv) अध्यक्ष एवं निदेशक - इंडिया पब्लिक सेक्टर फंड लि., (v) अध्यक्ष, शासी परिषद - यूटीआई-- इन्स्टिट्यूट ऑफ कैपिटल मार्केट्स, (vi) अध्यक्ष एवं निदेशक - यूटीआई इन्वेस्टमेंट एंड वॉइजरी सर्विसेज लि., (vii) अध्यक्ष एवं निदेशक - यूटीआई इन्वेस्टर सर्विसेज लि., (viii) अध्यक्ष - यूटीआई सिक्यूरिटीज एक्सचेंज लि., (ix) निदेशक - यूटीआई बैंक लि., (x) अध्यक्ष एवं निदेशक - ओवर द काउंटर एक्सचेंज ऑफ इंडिया, (xi) सदस्य - भारतीय जीवन बीमा निगम (xii) निदेशक - डिस्काउंट एण्ड फाइनेंस हाउस ऑफ इंडिया लि., (xiii) निदेशक - सिक्क्यूरिटीज ट्रेडिंग कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया लि. (xiv) निदेशक - नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लि. (xv) न्यासी - इंडियन इन्स्टिट्यूट ऑफ सॉफ्टवेयर इंजीनियरिंग।
2. श्री जी.पी.गुप्ता - (i) अध्यक्ष-भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक, (ii) निदेशक - इंडिया फंड, (iii) निदेशक - इंडिया ग्रोथ फंड, (iv) निदेशक-भारतीय मितिकाटा एवं वित्त गृह लि., (v) निदेशक- भारतीय आयात-निर्यात बैंक, (vi) निदेशक-भारतीय प्रतिभूति व्यापार निगम लि., (vii) निदेशक- इन्फ्रास्ट्रक्चर डेवलपमेंट फाइनेंस कं. ऑफ इंडिया लि., (viii) निदेशक - इंडियन एयरलाइन्स लि. (ix) निदेशक - आईडीबीआई बैंक लि. (x) निदेशक - नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लि. (xi) सदस्य-भारतीय जीवन बीमा निगम (xii) सदस्य-भारतीय साधारण बीमा निगम (xiii) निदेशक-दक्षिण एशिया क्षेत्रीय निधि, (xiv) अध्यक्ष-दक्षिण एशिया डेवलपमेंट फंड, (xv) समिति सदस्य-भारतीय बैंकर्स संस्थान, (xvi) सदस्य-बैंकर प्रशिक्षण कॉलेज (भारतीय रिजर्व बैंक), (xvii) सदस्य-एशिया एवं प्रशांत में विकासशील वित्तीय संस्थाओं का संघ, (xviii) सदस्य-बैंकिंग कर्मचारी चयन संस्था, (xix) सदस्य-भारतीय कंपनी सचिव संस्था।
3. श्री एन.एस. सेखसरिया - (i) निदेशक - गृह फाइनेंस लि. (ii) निदेशक - राधा माधव इन्वेस्टमेंट लि. (iii) निदेशक - होमट्रस्ट हाउसिंग फाइनेंस कं. लि. (iv) निदेशक - अंबुजा सीमेंट फाउंडेशन (v) निदेशक - अंबुजा शिक्षण संस्था।

4. श्री राजेन्द्र पी चितले - (i) निदेशक - भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक, (ii) निदेशक - नेशनल सिक्क्यूरिटीज क्लीयरिंग कॉर्पोरेशन लि., (iii) निदेशक - जे एम कैपिटल मैनेजमेंट लि., (iv) निदेशक - जूरिक एसेट मैनेजमेंट कं. (इंडिया) लि., (v) निदेशक - इंडिया इंडेक्स सर्विसेज एण्ड प्रोडक्ट्स लि., (vi) निदेशक - एसोसिएशन ऑफ लीजिंग एण्ड फाइनेन्शियल सर्विसेज कंपनीज, (vii) सदस्य - कार्यकारी समिति (शासी मंडल), राष्ट्रीय शेयर बाजार, (viii) सदस्य - बैंक ऑफ अमेरिका एनटी एण्ड एसए का भारतीय सलाहकार मंडल (ix) सदस्य - निवेश समिति, भारतीय जीवन बीमा निगम।

5. श्री वी वी देसाई - सलाहकार, आईसीआईसीआई लिमिटेड

6. श्री जी. कृष्णमूर्ति - (i) अध्यक्ष - एलआईसी (अंतर्राष्ट्रीय) ईसी, बहरीन (ii) अध्यक्ष - एलआईसी हाउसिंग फाइनेंस लि. (iii) निदेशक - भारतीय साधारण बीमा निगम, (iv) निदेशक - पोयशा इंडस्ट्रियल कं. (v) अध्यक्ष, शासी मंडल - नेशनल इंश्योरेंस अकादमी (vi) निदेशक - नेशनल हाउसिंग बैंक (vii) निदेशक - यूटीआई बैंक लि. (viii) निदेशक - भारतीय मितिकाटा और गृह वित्त (ix) निदेशक - कनिन्डिया एश्योरेंस कं. लि., केनया (x) निदेशक - आईसीआईसीआई लि. (xi) अध्यक्ष - बीमा समिति का शासी निकाय

7. श्री जी जी वैद्य - (i) अध्यक्ष - एसबीआई कैपिटल मार्केट्स लि., (ii) अध्यक्ष - एसबीआई फंड्स मैनेजमेंट लि., (iii) अध्यक्ष - एसबीआई गिल्ड्स लि., (iv) अध्यक्ष - एसबीआई सिक्क्यूरिटीज लि., (v) अध्यक्ष - एसबीआई फैक्टर्स एण्ड कमर्शियल सर्विसेज लि., (vi) अध्यक्ष - एसबीआई यूरोपियन बैंक लि., (vii) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ इंदौर, (viii) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ सौराष्ट्र, (ix) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ पटियाला, (x) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ बीकानेर एण्ड जयपुर, (xi) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ हैदराबाद, (xii) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ मैसूर, (xiii) अध्यक्ष - स्टेट बैंक ऑफ त्रावणकोर, (xiv) अध्यक्ष - भारतीय स्टेट बैंक (कैलिफोर्निया), (xv) अध्यक्ष - भारतीय स्टेट बैंक (कनाडा), (xvi) उपाध्यक्ष - शासी परिषद - भारतीय बैंकर्स संस्थान, (xvii) निदेशक - भारतीय कृषि एवं ग्रामीण विकास बैंक, (xviii) निदेशक - भारतीय आयात-निर्यात बैंक, (xix) निदेशक - साधारण बीमा निगम, (xx) शासी मंडल के सदस्य एवं वित्त समिति के अध्यक्ष - राष्ट्रीय बैंक प्रबंधन संस्थान, (xxi) शासी मंडल के सदस्य, अध्यक्ष - वित्त समिति एवं कार्यालय परिसर समिति तथा आईबीपीएस प्रशासक समिति, कर्मचारी भविष्य निधि, बैंक कर्मचारी चयन संस्था, (xxii) सदस्य - बैंक तकनीकी विकास एवं अनुसंधान संस्था, (xxiii) निदेशक - इन्फ्रास्ट्रक्चर डेवलपमेंट फाइनेंस कॉर्पोरेशन, (xxiv) निदेशक - इन्फ्रास्ट्रक्चर लीजिंग एण्ड फाइनेन्शियल सर्विसेज लि., (xxv) निदेशक - निर्यात ऋण एवं गारंटी निगम।

8. श्री के सी चौधरी - (i) अध्यक्ष - बैंक अंकेक्षण पर लघु समूह, भारतीय बैंक संघ, (ii) अध्यक्ष - बैंकिंग परिचालन, भारतीय बैंक संघ, (iii) अध्यक्ष - ऋण संबंधी मामलों पर लघु समूह, भारतीय बैंक संघ, (iv) अध्यक्ष - आईबीए व्यापार निकाय/संघों के साथ समन्वय हेतु कार्य समूह, (v) अध्यक्ष - भारतीय बैंक संघ - स्थानीय शाखा, (vi) सदस्य - प्रबंध समिति, भारतीय बैंक संघ, (vii) अध्यक्ष - सेंटबैंक होम फाइनेंस लि., (viii) अध्यक्ष - सेंटबैंक फाइनेंशियल एवं कस्टोडियल सर्विसेज लि., (ix) निदेशक - भारतीय कृषि वित्त निगम लि., (x) निदेशक - मास्टरकार्ड एशिया/पेसेफिक बोर्ड, (xi) निदेशक - न्यू इंडिया एश्योरेंस कं. लि., (xii) सदस्य - टास्क फोर्स, भारतीय बैंक संघ।

निधि का प्रबंधन -

श्री आशीष रानावडे, सहायक महाप्रबंधक योजना के निधि प्रबंधक होंगे।

शैक्षणिक योग्यता : बी.ई., एमएमएस (जमनालाल बजाज इंस्टीट्यूट ऑफ मैनेजमेंट स्टडीज़)

अनुभव - वर्तमान में ट्रस्ट के निधि प्रबंधन विभाग में कार्यरत हैं जो घरेलू आय उन्मुख/संतुलित योजनाओं के प्रबंधन के लिए उत्तरदायी हैं। वर्तमान पद से पूर्व उनका कार्य अनुभव इस प्रकार है:

पदनाम	विभाग	अवधि	उत्तरदायित्व
प्रबंधक	क्रेडिट रेटिंग कक्ष	अक्तबर 94 से अप्रैल 99	उद्योग विश्लेषण, जोखिम मूल्यांकन, लिखतों की संरचना एवं दर्जा निर्धारण (दर्जा निर्धारण समिति के सदस्य के रूप में)
सहायक महाप्रबंधक	क्रेडिट रेटिंग कक्ष	मई 99	उद्योग विश्लेषण, जोखिम मूल्यांकन, लिखतों की संरचना एवं दर्जा निर्धारण (दर्जा निर्धारण समिति के सदस्य के रूप में)

इसके अतिरिक्त एक निर्माण फर्म के उत्पाद डिजाइन एवं उत्पादन प्रबंधन में इंजीनियर के रूप में 1991 से 1992 तक कार्य किया है।

XVIII. योजना के लिए अन्य सेवाएं देने वाले

1. अभिरक्षक

भारतीय स्टॉक धारिता निगम के साथ 17 जनवरी 1994 को हुए करार के अनुसार हमारी सभी योजनाओं और प्लानों का अभिरक्षक भारतीय स्टॉक धारिता निगम है जिसका कार्यालय मित्तल कोर्ट, बी विंग, नरीमन प्वाइंट, मुंबई -400 021 में स्थित है।

अभिरक्षकों से यह अपेक्षा है कि वे ट्रस्ट की योजनाओं/फंडों/प्लानों की सभी प्रतिभूतियों की सुपुर्दगी लें और उन्हें अपनी अभिरक्षा में रखें। अभिरक्षक प्रतिभूतियों की सुपुर्दगी केवल ट्रस्ट के अनुदेशों के अनुसार और प्रतिफल प्राप्त करने पर ही करेंगे। जब तक ट्रस्ट द्वारा अन्यथा निर्देश न दिया गया हो, अभिरक्षक, एजेंट के रूप में उसके द्वारा धारित प्रतिभूतियों, अन्य आस्तियों की बिक्री, खरीद, अंतरण एवं अन्य लेन-देन से संबंधित अभिरक्षा संबंधी सामान्य कार्यों का पालन करने के लिए सभी गैर विवेकाधीन एवं प्रक्रियात्मक ब्यौरों के लिए सामान्यतया प्राधिकृत होगा।

अभिरक्षक सभी सूचनाएं, रिपोर्टें अथवा ट्रस्ट की योजनाओं/फंडों/प्लानों से संबंधित प्रतिभूतियों के वास्तविक रूप से सत्यापन एवं मिलान और लेखा परीक्षा के प्रयोजन हेतु ट्रस्ट अथवा ट्रस्ट के लेखा परीक्षकों द्वारा मांगा गया कोई भी स्पष्टीकरण उपलब्ध करायेगा।

भारतीय स्टॉक धारिता निगम लि. (एसएचसीआईएल) का सेबी रजिस्ट्रेशन नंबर आईएन/सीयूएस/011 है।

एसएचसीआईएल शुल्क की दर इस प्रकार है :

	इलेक्ट्रॉनिक	वास्तविक
डीमैटिरियलाइजेशन	रु. 5 प्रति प्रमाणपत्र	-
खरीद	कारोबार के मूल्य पर 5.5 आधार बिंदु पर	प्रति डीआईपी रु. 100
बिक्री	कारोबार के मूल्य पर 5.5 आधार बिंदु पर	प्रति डीआईएस रु. 100
अभिरक्षा	अभिरक्षा में उपलब्ध आस्ति मूल्य के 1.5 आधार बिंदु पर	अभिरक्षा में आस्ति मूल्य के 8 आधार बिंदु पर
गैर बाजार खरीद	कारोबार के मूल्य पर आधारित 5.5 आधार बिंदु	-
गैर बाजार बिक्री	कारोबार के मूल्य पर आधारित 5.5 आधार बिंदु	-
रीमैटिरियलाइजेशन	प्रति प्रमाणपत्र रु. 15 अथवा परिवर्तित मूल्य पर आधारित 15 आधार बिंदु जो भी अधिक हो	-

2. लेखा परीक्षक

मेसर्स चतुर्वेदी एण्ड कंपनी, चार्टर्ड एकाउंटेंट, 60 बेंटिक स्ट्रीट, कलकत्ता 700 069 एवं मेसर्स बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित, चार्टर्ड एकाउंटेंट, नेशनल इश्यूरेस बिल्डिंग, 204, डी.एन. रोड, फोर्ट, मुंबई 400001 एवं योजना के लेखा परीक्षकों की नियुक्ति आईडीबीआई द्वारा की जाती है और वे प्रत्येक वर्ष बदले जाने के अधीन हैं।

3. रजिस्ट्रार एवं अंतरण एजेंट

वर्तमान में आवेदनों का संसाधन एवं बिक्री पश्चात् सेवा का प्रबंध ट्रस्ट के कार्यालयों में किए जाएंगे, जैसा कि समय-समय पर घोषित किया जाएगा। ट्रस्ट के पास आवेदन पत्रों की प्रोसेसिंग करने, सदस्यता प्रमाण पत्र को प्रेषित करने, निर्धारित समय के भीतर बिक्री पश्चात् सेवाओं का प्रबंध

करने और निवेशक की शिकायतों को दूर करने जैसी जिम्मेदारियों का निर्वहन करने की पर्याप्त क्षमता है। ट्रस्ट बाद में रजिस्ट्रार एवं ट्रांसफर संबंधी कार्य किसी बाहरी व्यक्ति (सेबी पंजीकृत रजिस्ट्रार) को अंतरित कर सकता है और जब कभी इस संबंध में निर्णय लिया जाएगा, समुचित घोषणा की जाएगी।

4. मुख्य बैंकर :

अखिल भारतीय आधार पर स्टेट बैंक ऑफ इंडिया हमारा भुगतानकर्ता बैंक होगा। अंचल के भीतर चेक सम-मूल्य पर देय होंगे। यूटीआई बैंक को स्थानीय भुगतान हेतु नियुक्त किया गया है। निवासियों के लिए कोई संग्रहणकर्ता बैंक नहीं होगा। आवेदन यूटीआई शाखा कार्यालयों, संग्रहण केन्द्रों, फ्रेन्चाइज कार्यालयों द्वारा स्वीकार किए जाएंगे। सभी अनिवासी आवेदन का प्रबंध एवं संसाधन मुंबई में किया जाएगा। यूटीआई शाखा कार्यालयों के पते अंतिम पृष्ठ पर दिए गए हैं।

बैंकों के प्रमुख व्यापार के पते ।

भारतीय स्टेट बैंक (विकास एवं निजी बैंकिंग)(आईएनबी 100000038)

स्थानीय मुख्य कार्यालय, मादाम कामा रोड,

पो. बॉ. नं 10003, मुंबई - 400 021

यूटीआई - बैंक लि. (आईएनबी 100000017)

केंद्रीय कार्यालय, मेकर टॉवर - 'एफ'

13वीं मंजिल, कफ परेड, कोलाबा,

मुंबई - 400 005.

XIX. निवेशकों की शिकायतों का निवारण

1. सभी निवेशक अपनी शिकायतें निवेश संबंधी पूर्ण विवरण देते हुए संबंधित निवेशक संपर्क कक्ष को निम्नलिखित पते पर भेज सकते हैं :

पश्चिमी अंचल
सुश्री तन्वी उपाध्ये/ श्री प्रकाश सहस्रबुद्धे भारतीय यूनिट ट्रस्ट, निवेशक संपर्क कक्ष, 'जीएन' ब्लॉक, बान्द्रा-कुर्ला कॉम्प्लेक्स बान्द्रा (पूर्व), मुंबई 400 051 टेली : 652 0850
पूर्वी अंचल
श्री एम. ओ. पनिकर, भारतीय यूनिट ट्रस्ट निवेशक संपर्क कक्ष, 4, फेयरली प्लेस, कलकत्ता-700001 टेली : 220 9371
दक्षिणी अंचल
सुश्री लक्ष्मी शशिकांत / सुश्री जयसुधा के भारतीय यूनिट ट्रस्ट, निवेशक संपर्क कक्ष, यूटीआई हाउस, 29, राजाजी सालै, चेन्नई-600 001 टेली : 526 0146
उत्तरी अंचल
श्री डी के गांधी, भारतीय यूनिट ट्रस्ट निवेशक संपर्क कक्ष, हेरॉल्ड हाउस, 2री मंजिल, 5ए, बहादुरशाह ज़फर मार्ग, नई दिल्ली 110 002 टेली : 332 1801/3315574

2. निवारण की गई निवेशकों की शिकायतों का रिकॉर्ड

पिछले तीन वर्षों की दौरान प्राप्त शिकायतें, जिनका निवारण किया गया और जो निवारणाधीन हैं, इस प्रकार हैं:

अवधि	शिकायतों की संख्या			कुल प्राप्त में से
	प्राप्त शिकायतें	जिनका निवारण किया गया	निवारणाधीन	शिकायतें
01-04-96 से 31-03-97	470169	447495	22675	4.82%
01-04-97 से 31-03-98	551929	539318	12611	2.28%
01-04-98 से 31-03-99	287260	274580	12680	4.41%

01-02-99 से 31-01-2000 तक की अवधि के लिए प्राप्त शिकायतों की संख्या, जिनका निवारण किया गया और जो निवारणाधीन हैं, उन्हें नीचे दिया गया है :

योजना का नाम	प्राप्त शिकायतें	जिनका निवारण किया गया	निवारणाधीन	कुल प्राप्त में से निवारणाधीन शिकायतें
सीसीसीएफ	615	509	106	17.24 %
सीजीजीएफ	7068	6945	123	1.74%
सीजीयूएस-91	116	116	0	0%
सीआरटीएस	325	321	4	1.23%
डीआईपी-91	947	935	12	1.27%
डीआईयूपी-93	3113	3080	33	1.06 %
डीआईयूपी-95	301	301	0	0 %
डीआईयूएस-90	137	137	0	0 %
डीआईयूएस-91	60	59	1	1.67 %
डीआईयूएस-92	115	115	0	0 %
ईओएफ	41	40	1	2.44 %
ई.टी.एस.पी.	1	1	0	0 %
जीसीजीआई	1579	1545	34	2.15 %
जीएमआईएस-91	517	498	19	3.68 %
जीएमआईएस-92 (I)	140	138	2	1.43 %
जीएमआईएस-92 (II)	430	429	1	0.23 %
जीएमआईएस-बी-92	1048	1039	9	0.86 %
जीएमआईएस-बी-92(II)	163	160	3	1.84 %
ग्रैंडमास्टर-93	662	645	17	2.57 %
गृहलक्ष्मी यूनिट प्लान	1126	1111	15	1.33 %
आवास यूनिट योजना	59	57	2	3.39 %
आईईएफ-97	31	31	0	0 %
आईआईएसएफयूएस 95,96,97	9	9	0	0 %
मास्टर इंडेक्स फंड	166	162	4	2.41 %
मास्टर वैल्यू यूनिट प्लान	6	6	0	0 %
मास्टरगेन-92	32607	32344	263	0.81 %
मास्टरग्रोथ-93	2576	2356	220	8.54 %
मास्टरप्लस-91	58128	57312	816	1.40 %
मास्टरशेयर-86	22991	20554	2437	10.60 %
एमईपी-91	1631	1583	48	2.94 %
एमईपी-92	8190	7946	244	2.98 %
एमईपी-93	5451	5315	136	2.49 %
एमईपी-94	5036	4904	132	2.62 %
एमईपी-95	5894	5800	94	1.59 %

एमईपी-96	1779	1754	25	1.41 %
एमईपी-97	95	94	1	1.05 %
एमईपी-98	122	122	0	0 %
एमईपी-99	29	29	0	0 %
एमआईपी-2000	3	3	0	0 %
एमआईपी-93	2036	2021	15	0.74 %
एमआईपी-94(I)	472	461	11	2.33 %
एमआईपी-94(II)	739	720	19	2.57 %
एमआईपी-94(III)	1586	1535	51	3.22 %
एमआईपी-95	547	547	0	0 %
एमआईपी-95(II)	443	437	6	1.35 %
एमआईपी-95(III)	326	323	3	0.92 %
एमआईपी-96	291	291	0	0 %
एमआईपी-96(II)	624	623	1	0.16 %
एमआईपी-96(III)	608	605	3	0.49 %
एमआईपी-96(IV)	7136	7001	135	1.89 %
एमआईपी-97	853	853	0	0 %
एमआईपी-97(II)	1255	1246	9	0.72 %
एमआईपी -97(III)	1937	1934	3	0.15 %
एमआईपी -97(IV)	862	838	24	2.78 %
एमआईपी -97(V)	371	371	0	0 %
एमआईपी 98	2103	2098	5	0.24 %
एमआईपी -98(II)	1427	1418	9	0.63 %
एमआईपी -98(III)	6104	5983	121	1.98 %
एमआईपी -98(IV)	1809	1785	24	1.33 %
एमआईपी -98(V)	6105	6023	82	1.34 %
एमआईपी 99 (I)	826	812	14	1.69 %
एमआईपी 99 (II)	193	144	49	25.39 %
एमआईएस-बी-93	1019	1009	10	0.98 %
एमआईएसजी-90(I)	934	918	16	1.71 %
एमआईएसजी-90(II)	2294	2272	22	0.96 %
एमआईएसजी-91	2779	2728	51	1.84 %
मनी मार्केट फंड	2	1	1	50.00 %
एन.आर.आई. फंड	82	80	2	2.44 %
ओमनी-प्लान	27	26	1	3.70 %
प्राइमरी इक्विटी फंड	893	871	22	2.46 %
राजलक्ष्मी यूनिट प्लान	2052	2033	19	0.93 %
सेवानिवृत्ति लाभ प्लान	956	937	19	1.99 %
वरिष्ठ नागरिक यूनिट प्लान	422	408	14	3.32 %
यूजीएस-10000	764	750	14	1.83 %

यूजीएस-2000	2596	2511	85	3.27 %
यूजीएस-5000	1979	1911	68	3.44 %
यूलिप	11752	11368	384	3.27 %
यूएस - 64	45491	45065	426	0.94 %
यूएस - 92	962	953	9	0.94 %
यूटीआई बॉण्ड फंड	363	344	19	5.23 %
यूटीआई जी-सेक फंड	62	60	2	3.23 %
यूटीआई जीएसएफ	378	373	5	1.32 %
कुल	277767	271192	6575	2.37 %

शिकायतें लंबित रहने के कारण :

- (i) संग्रहणकर्ता बैंकों से आवेदन पत्र/निधियों का प्राप्त न होना।
- (ii) आवेदन पत्र में निवेशक के पते, नाम और हस्ताक्षर सहित अपूर्ण विवरण
- (iii) निवेशक के पते में हुए परिवर्तन को सूचित नहीं किया जाना/अद्यतन नहीं किया जाना।
- (iv) मार्ग में ही खो जाना।
- (v) डाक सेवा में विलंब
- (vi) अंतरण/मृत्यु दावों/पुनर्खरीद के मामलों में अपेक्षित दस्तावेजों का उपलब्ध नहीं कराया जाना।
- (vii) शिकायतें भेजते समय अपूर्ण ब्यौरा
- (viii) कमीशन प्राप्त न होना/विलंब से प्राप्त होना
- (ix) पत्रों/दस्तावेजों को गलत कार्यालय/रजिस्ट्रार को भेजा जाना।

XX. जुर्माना, लंबित मुकदमा, निरीक्षणों/जांच-पड़ताल के महत्वपूर्ण निष्कर्ष

1. भारतीय यूनिट ट्रस्ट/न्यासी मंडल या न्यासियों या मुख्य कर्मियों में से किसी (विशिष्टतः निधि प्रबंधक) के प्रति सेबी अधिनियम या उसकी कोई विनियमों या किसी स्टॉक एक्सचेंज के अंतर्गत सेबी द्वारा जुर्माना लगाने का कोई मामला नहीं है।
2. न्यासी मंडल या न्यासियों या मुख्य कर्मियों सहित भारतीय यूनिट ट्रस्ट के व्यापार से संबंधित कोई महत्वपूर्ण मुकदमे की कार्यवाही लंबित नहीं है। भारतीय यूनिट ट्रस्ट, न्यासी मंडल या न्यासियों अथवा मुख्य कर्मियों में से किसी के प्रति कोई अपराधिक मामला लंबित नहीं है।
3. न तो सेबी और न ही किसी नियामक एजेंसी ने भारतीय यूनिट ट्रस्ट के परिचालनों और सिस्टम में किसी कमी को पेशकश दस्तावेज में प्रकट करने के लिए विशेष रूप से सूचित किया है।
4. भारतीय यूनिट ट्रस्ट, न्यासी मंडल/न्यासी या मुख्य कर्मियों के प्रति सेबी अधिनियम और उसके अंतर्गत बने विनियमों के अधीन कोई पूछताछ/अधिनिर्णय की कार्यवाही नहीं है।

XXI. वाई2के की तैयारी

यूटीआई ने वर्ष 2000 में सफलतापूर्वक प्रवेश किया है। सभी यूटीआई शाखा कार्यालयों, आंचलिक कार्यालयों, कॉर्पोरेट कार्यालयों और रजिस्ट्रारों एवं अंतरण एजेंटों के सभी कार्यालयों के सभी हार्डवेयर एवं सॉफ्टवेयर की सिस्टम्स तिथि सफलतापूर्वक 01 जनवरी, 2000 हो गई है। नेटवर्क कनेक्टिविटी भी सामान्य रूप से कार्य कर रहा है।

XXII. संक्षिप्त वित्तीय जानकारी

पिछले तीन वर्षों के दौरान प्रारंभ की गई सभी योजनाओं का वर्ष 1996-97, 1997-98 एवं 1998-99 के लिए संक्षिप्त वित्तीय जानकारी संलग्न है।

कृते न्यासी मंडल, भारतीय यूनिट ट्रस्ट

ह/-

(बी.जी.डागा)

कार्यपालक निदेशक

व्यवसाय विकास एवं विपणन

स्थान: मुंबई

दिनांक: 11/2/2000

संक्षिप्त वित्तीय जानकारी

(i) पूर्ववर्ती प्रति यूनिट आंकड़े

योजना (आबंटन की तिथि)	एप्रैल/मई/जून 23-04-97/EE				एप्रैल/मई/जून 96 (III) (01.10.96)				अप्रैल/मई/जून 91 (15.10.96)				अप्रैल/मई/जून 90 (01.01.97)				एप्रैल/मई/जून 96 (IV) (01.01.97)				एप्रैल/मई/जून 97 (3.03.97)			
	1996-97	1997-98	1998-99	1999-00	1996-97	1997-98	1998-99	1999-00	1996-97	1997-98	1998-99	1999-00	1996-97	1997-98	1998-99	1999-00	1996-97	1997-98	1998-99	1999-00	1996-97	1997-98	1998-99	1999-00
1 वर्ष के अंत में परवर्ती	10.10	10.17	11.23	11.23	10.10	10.17	11.23	11.23	10.10	10.17	11.23	11.23	10.10	10.17	11.23	11.23	10.10	10.17	11.23	11.23	10.10	10.17	11.23	11.23
2 शुद्ध आय प्रति यूनिट	0.14	0.74	0.70	0.70	0.90	1.44	1.32	1.32	1.18	1.41	1.45	1.45	1.01	1.42	1.59	1.59	0.67	1.31	1.34	1.34	0.11	0.71	1.88	1.88
3 आय वितरण (%) प्र. व	--	--	--	--	15.00	#13.00	£10.75	£10.75	15.00	15.00	£10.85	£10.85	16.00	16.00	14.00	14.00	15.00	#13.00	15.00	15.00	--	--	--	--
4 प्राप्ति में अंतर (यदि कोई हो)	--	0.79	0.70	0.70	-0.08	0.37	0.39	0.39	0.75	1.17	1.00	1.00	0.05	-0.16	0.15	0.15	0.02	0.27	0.52	0.52	--	0.82	-1.87	-1.87
5 वर्ष के अंत में परवर्ती	10.17	11.23	12.46	12.46	11.51	13.30	15.17	15.17	11.51	13.30	15.17	15.17	11.09	13.30	15.17	15.17	11.09	13.30	15.17	15.17	12.09	13.30	15.17	15.17
6 वार्षिकीकृत आय (%)	11.70	10.41	10.62	10.62	13.25	16.58	15.18	15.18	11.75	16.58	15.18	15.18	11.75	16.58	15.18	15.18	11.75	16.58	15.18	15.18	12.09	13.30	15.17	15.17
7 अवधि के अंत में शुद्ध आय (र. करोड़ में)	37.99	105.39	302.29	302.29	416.59	413.56	429.10	429.10	341.41	254.44	291.70	291.70	296.50	174.06	178.07	178.07	891.29	841.61	888.93	888.93	88.60	71.14	85.55	85.55
8 शुद्ध आय (र. करोड़ में)	0.001	0.002	0.11	0.11	0.008	0.010	1.04	1.04	0.007	0.009	0.82	0.82	0.003	0.003	0.29	0.29	0.007	0.011	1.06	1.06	0.006	0.011	0.95	0.95

वर्ष (आवृत्ति की तिथि)	एमआईपी-97 (01.05.97)		एमआईपी-97 (01.07.97)		आईआईएसएसएस-97 (01.07.97)		आईआईपी-97 (01.08.97)		एमआईपी-97 (01.09.97)		एमआईपी-97 (01.11.97)	
	1996-97	1997-98	1998-99	1997-98	1998-99	1996-97	1997-98	1998-99	1997-98	1998-99	1997-98	1998-99
1 वर्ष के आय में एनपीवी	10.00	f 10.09	f 9.31	10.00	10.09	10.00	10.00	9.33	f 9.70	f 9.99	--	f 9.99
2 शुद्ध आय प्रति यूनिट	0.25	1.02	0.51	0.11	1.08	0.12	1.07	1.14	1.02	1.02	0.81	0.89
3 आय वितरण (%) प्र. व	14.00	14.00	14.00	14.00	14.00	15.00	15.00	--	13.00	13.00	12.50	12.50
4 उपस्थिति में अलग (यदि कोई हो)	-0.06	-0.29	-0.86	0.03	0.08	-	-0.49	0.10	-0.26	-0.31	0.01	-0.34
5 वर्ष के अंत में एनपीवी	f 10.09	f 9.31	f 9.17	10.09	f 9.30	10.14	9.48	9.33	f 9.70	f 9.99	f 9.99	f 10.36
6 वार्षिकी आय (%)	f 9.85	f 9.06	f 8.59	--	f 9.25	f 8.73	--	--	f 9.38	f 9.40	f 9.53	f 9.67
7 अवधि के अंत में शुद्ध आय (रु. करोड़ में)	f 10.83	f 6.40	f 8.33	--	f 5.65	f 10.20	--	-6.70	f 11.85	f 11.85	f 13.41	f 13.72
8 शुद्ध आय में अवधि के अनुपात (%)	1195.73	1118.75	1145.08	1462.16	1478.46	1545.74	685.15	30.91	f 10.51	f 10.51	f 13.64	f 11.27
	0.0006	0.012	1.13	0.001	0.011	1.05	0.000	0.005	0.007	0.007	0.007	0.007

योजना (आबंटन की तिथि)	एसआईएफ (08.07.98)	एमआईपी 98 (III) (01.09.98)	एमआईपी 98 (IV) (01.12.98)	आईआईएसएफएस 98 (II) (01.01.99)	एमआईपी 98 (V) (01.02.99)	एमआईपी 99 (31.03.99)
1. वर्ष के आरंभ में एनएवी	9.89	--	--	1998-99	1998-99	1998-99
2. शुद्ध आय प्रति यूनिट	1.31	1.10	0.90			0.47
3. आय वितरण (%) प्र.व.	--	12.50	12.50	14.00	--	--
4. प्रारंभ में अंतरण (यदि कोई हो)	1.34	0.26	0.28	-0.02	--	0.47
5. वर्ष के अंत में एनएवी	11.33	f10.80 □ 11.63 ¶10.21	f10.83 □ 11.26 ¶10.41	f10.30 ¶10.30	f10.33 □ 10.53 ¶9.96	11.26
6. वार्षिकीकृत आय (%)	13.30	ψf16.10 □ 16.30 ¶13.18	ψf16.42 □ 12.60 ¶11.39	ψf10.00 ¶10.20	ψf5.46 □ 5.30 ¶4.81	ψ 12.60
7. अवधि के अंत में शुद्ध आस्तियों (रु. करोड़ में)	0.25	1439.45	948.89	1158.06	882.07	3.91
8. शुद्ध आस्तियों में आवर्ती व्यय का अनुपात (%)	1.90	0.98	0.78	0.30	0.59	1.09

र संचयी विकल्प

& पूंजी वृद्धि विकल्प

ψ इन योजनाओं ने 30 जून को एक वर्ष की अवधि पूर्ण नहीं की है, अतः इनकी आय वार्षिकीकृत नहीं है।

ii) ट्रस्ट की योजनाओं द्वारा उधार लेने की कोई घटना नहीं है।

यूनिट स्कीम 1995 (यूएस 95)

पूर्ववर्ती आंकड़े प्रति यूनिट

योजना	23/02/2000 को एनएवी	वार्षिकीकृत आय (%)	योजना	23/02/2000 को एनएवी	वार्षिकीकृत आय (%)
जीयूपी	13.34	12.96	एमआईपी-97 (II)		
आरबीयूपी	22.79	17.27	- असंचयी विकल्प	9.81	14.25
यूएस-95(अं.मू.रू.100)	194.04	22.76	- संचयी विकल्प	12.03	17.49
बण्ड फंड	12.4602	12.93	एमआईपी-97 (III)		
एसआईएफ	12.20	12.97	- असंचयी विकल्प	10.45	15.51
आईआईएसएफयूएस-95	12.14	18.31	- संचयी विकल्प	12.33	18.12
आईआईएसएफयूएस-96	13.33	21.05	एमआईपी-97 (IV)		
आईआईएसएफयूएस-97	12.72	20.70	- असंचयी विकल्प	10.23	14.21
आईआईएसएफयूएस-97-II	12.21	18.80	- संचयी विकल्प	12.08	17.05
- आईआईएसएफयूएस-98	12.92	24.62	एमआईपी-97 (V)		
- संचयी विकल्प	13.00	33.40	- मासिक विकल्प	10.84	16.15
लाभांश विकल्प	12.96	32.48	- संचयी विकल्प	12.42	17.77
एनआरआई फंड			- वार्षिक विकल्प	11.10	16.23
- संचयी विकल्प	12.05	18.81	एमआईपी-98		
- वार्षिक विकल्प	12.04	18.28	- मासिक विकल्प	10.85	17.57
एमएमएमएफ*	13.3019	10.43	- संचयी विकल्प	12.32	18.96
एमईपी-97 \$	17.65	21.47	- वार्षिक विकल्प	12.23	18.17
एमईपी-98 \$	19.04	39.84	एमआईपी-98 (II)		
एमईपी-99 \$	36.76	267.60	- मासिक विकल्प	10.64	17.07
यूजीएस-10000 \$	17.55	37.68	- संचयी विकल्प	12.07	18.38
आईईएफ \$	23.45	37.36	- वार्षिक विकल्प	11.54	17.10
एमवीयूपी\$	25.11	73.64	एमआईपी-98-(III)		
एमआईएफ \$	17.35	39.13	- मासिक विकल्प	11.56	23.67
एमआईपी 95			- संचयी विकल्प	13.45	27.89
- असंचयी विकल्प	9.89	13.54	- वार्षिक विकल्प	12.59	25.62
- संचयी विकल्प	19.22	15.01	एमआईपी-98(IV)		
एमआईपी-95(II)			- मासिक विकल्प	11.01	21.58
- असंचयी विकल्प	10.92	15.52	- संचयी विकल्प	12.57	24.14
- संचयी विकल्प	20.28	17.01	- वार्षिक विकल्प	11.40	21.78
एमआईपी-95(III)			एमआईपी-98(V)		
- असंचयी विकल्प	11.84	17.52	- मासिक विकल्प	11.01	23.11
- संचयी विकल्प	21.00	19.49	- संचयी विकल्प	12.52	25.52
एमआईपी-96			- वार्षिक विकल्प	11.13	22.75
- असंचयी विकल्प	11.87	18.31	एमआईपी 99		
- संचयी विकल्प	20.84	21.10	- मासिक विकल्प	11.27	20.76
एमआईपी-96(II)			- संचयी विकल्प	12.47	24.60
- असंचयी विकल्प	11.46	17.89	- वार्षिक विकल्प	12.46	24.70
- संचयी विकल्प	19.69	20.28	डीआईपी 95		
एमआईपी-96(III)			- आस्थगित विकल्प	11.85	16.09
- असंचयी विकल्प	10.87	16.61	- संचयी विकल्प	22.34	19.95
- संचयी विकल्प	17.90	18.58	डीआईपी 91		
एमआईपी-96(IV)			- त्रैमासिक आय विकल्प	11.46	17.47
- असंचयी विकल्प	10.72	16.26	- आस्थगित विकल्प	12.96	18.26
- संचयी विकल्प	16.99	18.23	- पूंजी वृद्धि विकल्प	19.06	21.04
एमआईपी-97			* यथा 08.03.2000 को		
- असंचयी विकल्प	10.19	15.54	एनएवी (कॉलम में यथा		

संख्या, दिनांक

12.25

18.04

23.02.2000 को एनएवी)
\$ यथा 01.03.2000 को
एनएवी (कॉलम में यथा
23.02.2000 को एनएवी)
स्ट्रीप ने एक मास पूर्ण नहीं
किया है इस लिए कोई भी
आय वर्गिकीकृत नहीं है

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

कार्पोरेट कार्यालय

13, सर विठ्ठलदास ठाकरसी मार्ग, मुंबई-400020, दूरध्वनि : 2068468

आंचलिक कार्यालय

- पश्चिमी अंचल : "जीएन" ब्लॉक, बान्द्रा-कुर्ली काम्प्लेक्स, बान्द्रा(पू), मुंबई-400 051 (6520850)
- पूर्वी अंचल : 2 फेयरली प्लेस, दूसरी मंजिल, कलकता-700001 दूरध्वनि : 2209371
- दक्षिणी अंचल : सुटीआई हाऊस, 29, राजाजी साले, चेन्नई-600001, दूरध्वनि : 523 0986
- उत्तरी अंचल : जीवन भारती, 13 वीं मंजिल, टावर II, कनाट सर्कस, नई दिल्ली-110001, दूरध्वनि : 331 5574.

पश्चिमी अंचल के क्षेत्राधिकार के अंतर्गत आनेवाले शाखा कार्यालय

- अहमदाबाद : बी जे हाऊस, 2री, 3री और 4थी मंजिल, आश्रम मार्ग, अहमदाबाद-380009, दूरध्वनि : 6583043
- बड़ौदा : मेघधनुष, चौथी और पांचवीं मंजिल, ट्रान्सपेक सर्कल, रैस कोर्स रोड, बड़ौदा-390007, दूरध्वनि : 336962
- भोपाल : पहली मंजिल, गंगाजमुना कमर्शियल काम्प्लेक्स, प्लॉट नं. 202, महाराणा प्रताप नगर, अंचल I, स्कीम 13, हबीब गंज, भोपाल-462001, दूरध्वनि : 558308
- इन्दौर : सिटी सेंटर, दूसरी मंजिल, 570, एम जी रोड, इन्दौर-452001, दूरध्वनि : 535607,
- मुंबई : (1) यूनिट सं. 2, ब्लॉक 'बी' गुलमोहर क्रॉस रोड नं. 9, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई - 400049, दूरध्वनि : 6201995
- मुंबई : (2) पर्सपोलिस बिल्डिंग, तीसरी मंजिल, आंध्र बैंक के ऊपर, सेक्टर 17, वाशी, नवी मुंबई - 400705, दूरध्वनि : 7892126
- मुंबई : (3) लोटस कोर्ट बिल्डिंग, 196, जमशेदजी टाटा रोड, बैकबे रिक्लमेशन, मुंबई-400020, दूरध्वनि : 2850821,
- मुंबई : (4) श्रद्धा शॉपिंग आर्केड, पहली मंजिल, एस वी रोड, बोरिवली (पश्चिम), मुंबई-400092, दूरध्वनि 8020521
- मुंबई : (5) सागर बोनांजा, पहली मंजिल, खोत लेन, घाटकोपर (पश्चिम), मुंबई- 400086, दूरध्वनि : 5162256,
- कोल्हापुर : अयोध्या टावर्स, सी एस नं. 511, केएच-1/2, 'ई' वार्ड, दाबोलकर कार्नर, स्टेशन रोड, कोल्हापुर- 416001, दूरध्वनि : 657315,
- नागपुर : श्री मोहिनी काम्प्लेक्स, तीसरी मंजिल, 345, सरदार वल्लभभाई पटेल रोड, नागपुर-440001, दूरध्वनि: 536893
- नासिक : सारदा संकुल, दूसरी मंजिल, एम.जी. रोड, नासिक-422001, दूरध्वनि: 572166

- पणजी : ई.डी.सी. हाऊस, भूतल, डॉ. ए.बी. भागे, पणजी, गोवा-403001, दूरध्वनि: 222472
- पुणे : सवाशिव विलास, तीसरी मंजिल, 1183 फर्ग्युसन कालेज रोड, शिवाजी नगर, पुणे - 411005, दूरध्वनि : 5535954
- राजकोट : लल्लूभाई सेन्टर, चौथी मंजिल, लखाजी राज रोड, राजकोट-360001, दूरध्वनि : 235112
- सूरत: सैफी बिल्डिंग, डब रोड, ननपुरा, सूरत-395001, दूरध्वनि : 434550.
- ठाणे: यूटीआई हाउस, स्टेशन रोड, ठाणे (प.) -400601, दूरध्वनि : 5400905.

पूर्वी अंचल के क्षेत्राधिकार के अंतर्गत आनेवाले शाखा कार्यालय

- भुवनेश्वर : ओसीएचसी बिल्डिंग, 1ली एवं 2री मंजिल, 24, जनपथ खारवेला नगर, राम मंदिर के समीप, भुवनेश्वर - 751001, दूरध्वनि: 410995.
- कलकत्ता : 2, फेयरली प्लेस, कलकत्ता 700001, दूरध्वनि : 2434581.
- दुर्गापुर : तीसरी एडमिनिस्ट्रेटिव बिल्डिंग, दूसरी मंजिल, आसनसोल दुर्गापुर विकास प्राधिकरण, सिटी सेन्टर, दुर्गापुर 713216, दूरध्वनि : 546831
- गुवाहाटी : हिंदुस्तान बिल्डिंग, 1ली मंजिल, एम एल नेहरू रोड, पानबाजार, गुवाहाटी 781001, दूरध्वनि : 543131
- जमशेदपुर : 1-ए, राम मंदिर परिसर, भूतल और दूसरी मंजिल, बिस्तूपुर, जमशेदपुर 831001, दूरध्वनि: 425508
- पटना : जीवन दीप बिल्डिंग, भूतल और पांचवीं मंजिल, एम्प्लॉयेशन रोड, पटना 800001, दूरध्वनि : 235001
- सिलीगुड़ी : जीवन दीप, भूतल, गुरु नानक सारनी, सिलीगुड़ी - 734401, दूरध्वनि : 535199.

दक्षिणी अंचल के क्षेत्राधिकार के अंतर्गत आनेवाले शाखा कार्यालय

- बंगलोर : रहेगा टॉवर्स, 26-27, 12वीं मंजिल, पश्चिमी स्कंध, एम जी मार्ग, बंगलोर 560001, दूरध्वनि : 5595691
- कोच्चीन : जीवन प्रकाश, पांचवीं मंजिल, एम जी रोड, एर्नाकुलम - 682011, दूरध्वनि : 362354.
- कोयम्बतूर : जेसन टावर्स, तीसरी मंजिल, 6/25, आर्ट्स कालेज रोड, कोयम्बतूर 641018, दूरध्वनि : 214973,
- हुबली : कालदयी मेशन, 4 थी मंजिल, लेडिंगटन रोड, हुबली 580020, दूरध्वनि : 363963,
- हैदराबाद : पहली मंजिल, सुरभि आर्कैड, 5-1-664, 665, 669, बैंक स्ट्रीट, हैदराबाद 500195, दूरध्वनि : 4611095

- चेन्नई : यू.टी.आई. हाउस, 29, राजाजी सलाई, चेन्नई 600001, दूरध्वनि : 5210357.
- मदुरई : तमिलनाडु सर्वोदय सघ बिल्डिंग, 108, तिरुप्परनकुन्द्रम रोड, मदुरई 625001, दूरध्वनि : 738186,
- प्रंगलोर : सिद्धार्थ बिल्डिंग, पहली मंजिल, बाल-मत्ता रोड भगलोर-575001, दूरध्वनि : 436290,
- तिरुअनंतपुरम : स्वस्तिक सेन्टर, तीसरी मंजिल, एम. जी. रोड तिरुअनंतपुरम 695001, दूरध्वनि : 331415
- त्रिची : 104, सलाई रोड, वारेयूर, तिरुचिरापल्ली 620003, दूरध्वनि : 760060,
- त्रिचूर : 28/700, वेस्ट पल्लिथामम बिल्डिंग, करुणाकरण मंत्रिवाय रोड, गडंड नॉर्थ, त्रिचूर-680020, दूरध्वनि: 331495
- विजयवाड़ा : 27-37-156, बन्दर रोड, मनोरमा हाटल के आगे, विजयवाड़ा 520002, दूरध्वनि: 571134
- विशाखापट्टनम् : रत्ना आर्केड, तीसरी मंजिल, 47/15/6, स्टेशन रोड, दारका भवन, विशाखापट्टनम् 530016, दूरध्वनि : 548121

उत्तरी अंचल के क्षेत्राधिकार के अंतर्गत आनेवाले शाखा कार्यालय

- आगरा : भूतल, जीवन प्रकाश, संजय प्लस, महात्मा गांधी रोड, आगरा - 282002 दूरध्वनि : 358046
- इलाहाबाद : यूनाइटेड टायर्स, तीसरी मंजिल, 55, लोडर गड, इलाहाबाद 211003 दूरध्वनि. 400521,
- अमृतसर : श्री द्वारकाधीश कॉम्प्लेक्स, दूसरी मंजिल, विक्रम रोड, अमृतसर-141001, दूरध्वनि: 364433.
- चंडीगढ़ : जीवन प्रकारा, एनआईसी बिल्डिंग, सेक्टर 17-बी, चंडीगढ़-160011 दूरध्वनि: 703683,
- देहरादून : दूसरी मंजिल, 59/3 रायपुर रोड, देहरादून 248001, दूरध्वनि. 749112
- फरीदाबाद : जी-614-617, नेहरू ग्राउंड, एनआईसी, फरीदाबाद-121001, दूरध्वनि : 431156
- गजियाबाद : 41, नवयुग मार्केट, सिधानी गेट के समीप, गजियाबाद - 201001, दूरध्वनि 790366.
- जयपुर : आनंद भवन, तीसरी मंजिल, समान चक रोड, जयपुर 302001, दूरध्वनि-365212,
- जोधपुर : मिर्वा सेंटर, पहली मंजिल, स्टेशन रोड, जोधपुर 342 001 (645 229).
- कानपुर : 16/79इ, सिविल लाईन्स, कानपुर 208001, दूरध्वनि 317276,
- लखनऊ : रिजेन्सी प्लाजा बिल्डिंग, 5, पार्क रोड, लखनऊ 226001, दूरध्वनि : 234900.

- * लुधियाना : सूर्यकिरण फेस-2, 92, दि माल, लुधियाना 141001, दूरध्वनि: 441264,
- * नई दिल्ली : 3री एवं 4थी मंजिल, देवली तैज, 8-B, बहादुरशाह जफर मार्ग, नई दिल्ली 110002, दूरध्वनि 3318638,
- * शिमला : फ्लैट नं. 401, 402, 403, 405 पुनेश अपार्टमेंट्स, किंगडॉम एस्टेट, होटल शील के समीप, शिमला - 171 002, दूरध्वनी : 257803,
- * वाराणसी : पहली मंजिल, डी/58/2ए-1, भवानो मार्केट स्थाना, वाराणसी 221001, दूरध्वनि: 358606.

एनआरआई शाखा :

18वीं मंजिल, कॉमर्स सेंटर 1, वर्ल्ड ट्रेड सेंटर, कफ एरंड, कोलाबा, मुंबई-400 005 दूरध्वनी: 2184184

दुबई प्रतिनिधि कार्यालय

पोस्ट बॉक्स नं. 9288, 17, ए। मास्कन बिल्डिंग, करामा, दुबई यूएई दूरध्वनी : 00971 4 356656 फैक्स : 356636

* दूरध्वनी क्रमांक ब्रैकेट में दिए हैं ()।

द्वि-स्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स ऑफ इंडिया,
नई दिल्ली-110002, 27 मार्च 2000.

अधिसूचना

(चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स)

न. 3ईसीए/5/1/1999-2000 - इस संस्थान की अधिसूचना न. 3ईसीए/(4)/10/1986-87 दिनांक 27.2.1987, 3ईसीए(4)/7/1987-88 दिनांक 30.12.1987, 3ईसीए(4)/6/1988-89 दिनांक 24.2.1989, 3ईसीए(4)/6/1989-90 दिनांक 2.11.1989, 3ईसीए(4)/4/1990-91 दिनांक 10.11.1990, 3ईसीए(4)/10/1991-92 दिनांक 23.1.1992, 3ईसीए(4)/4/1993-94 दिनांक 1.2.1994, 3ईसीए(4)/3/1994-95 दिनांक 3.2.95, 3ईसीए(4)/2/1995-96 दिनांक 25.3.1996, 3ईसीए(4)/2/1996-97 दिनांक 20.12.1996, 3ईसीए(4)/3/1997-98 दिनांक 30.12.1997, 3ईसीए(4)/3/1998-99 दिनांक 12.5.1999 और 3ईसीए(4)/1/1998-99 दिनांक 12.1.1999 के संदर्भ में चार्टर्ड प्राप्त लेखाकार विनियम 1988 के विनियम 20 के अनुसरण में एतद्वारा यह सूचित किया जाता है कि उक्त विनियमों के विनियम 19 द्वारा प्रदत्त अधिकारों का प्रयोग करते हुए भारतीय चार्टर्ड प्राप्त लेखाकार संस्थान पार्षद ने अपने सदस्यता रजिस्टर में निम्नलिखित सदस्यों का नाम पुनः उनके आगे दी गई तिथियों से स्थापित कर दिया है।

क्र० संख्या	सदस्यता संख्या	नाम एवं पता	दिनांक
1	2	3	4
1.	04816	मि. लक्ष्मीनारायण एस. एसीए फ्लैट 9 सी 95 सादार्न एवेन्यू कलकत्ता-700 029	19/05/1999
2.	005178	मि. सोम सुजित, एफसीए 283, जोधपुर पार्क कलकत्ता-700 068	01/10/1998
3.	05604	मि. शेक्सपियर काशीनाथ, एफसीए फ्लैट नं० 21 15 शान्त चटर्जी स्ट्रीट कलकत्ता-700 029	01/10/1998
4.	016729	मि. मंडल लालमोहन, एसीए 88 मल्लिक पाडा लेन पोस्ट-श्रीरामपुर, जिला-हुगली श्रीरामपुर-712 203	01/10/1998
5.	014779	मि. वैद्य ईन्दर चंद्र, एफसीए 3बी, लाल बाजार स्ट्रीट पंचायत तन्त्रा, कलकत्ता-700 001	01/10/1998
6.	016389	मि. अगरवाला कैलाश चंद्र, एफसीए युको बैंक बिल्डिंग, तृतीय तन्त्रा एन बी रोड, फैन्सी बाजार गुवाहाटी-781 001	01/10/1998

क्र० संख्या	सदस्यता संख्या	नाम एवं पता	दिनांक
1	2	3	4
7.	021037	मि. अम्बासवाली जो, एसीए चीफ मैनेजर (फाइनेंस) नेशनल अल्बुमिनियम को० लि० उड़ीसा, डामनजोरी-763 008	01/10/1998
8.	023476	मि. देवनाथन एस. एसीए पाके हाउस बेनीफिट फंड लि० 11 एवेन्यू, आवा गार चेन्नई	01/10/1998
9.	025174	मि. बालाजी एन एन, एसीए एडवाइसर नैयरमैन्स ऑफिस आई टी सी लिमिटेड 37 चौरंगी रोड कलकत्ता-700 071	01/10/1998
10.	028954	मि. अरविंद सी, एफसीए डी-1 डोलर सरकारी क्वार्टर माती दामन, दमन-396 220	01/10/1998
11.	030046	मि. केडिया ओमप्रकाश, एफसीए 75 अपर बीपीएमबी मारणो फ्रैण्डम क्लब के सामने जिला-हुगली, भद्रकाली-712 232	06/08/1999
12.	035398	मि. आडवानी दौलत टिकमदास, एफसीए कैप्टन/अफ एस के गुप्ता एम जी रोड गंगोली-737 101	01/10/1998
13.	043736	मि. मुखर्जी शिशुशकुमार, एसीए डोडमाल पीटीई लि० पोस्ट बाक्स-8034 यूआई, दुवई (यूएई)-700 040 यूआई	01/10/1998
14.	050052	मि. शिरका अजय, एसीए 2 लेक भिऊ रोड कलकत्ता-700 029	01/10/1998
15.	050155	मि. केजरीवाल विनोद कुमार, एफसीए दाजिश रोड, गुवाहाटी-781 001	01/10/1998
16.	050160	मि. घोष अरुणरत्न, एसीए 19-बी प्रिंस गोलां मह० आरु रोड फ्लैट नं० सी-3, गाल्फ ग्रीन कलकत्ता-700 033	01/10/1998
17.	050225	मि. मे चौधरी अमिताभ, एसीए फ्लैट नं० 12 किस्स कोर्ट 46बी, चौरंगी रोड कलकत्ता-700 071	01/10/1998

क्र० संख्या	सदस्यता संख्या	नाम एवं पता	दिनांक
1	2	3	4
18	050232	मि. पिशा तरुन कुमार, एसीए मेडीक्रेण लि० 384 एम०16, पाट्टाना 3 रोड, बागपों इंडस्ट्रीयल ऐस्टेट समुत्प्रकरण, थर्डलेण्ड-10200	13/04/1999
19	050257	मि. मिश्र सुभाषिश, एसीए कॉम्पानो सेक्रेटरी सीईएसमी लि० सीईएसमी हाउस चौरंगी स्ववायर, कलकत्ता-700 001	18/05/1999
20	050276	मि. नन्दी विकास, एसीए डीए-105, माल्ट लेक कलकत्ता-700 064	27/05/1999
21	050334	मि. जैन बागवद, एफसीए 2बी, गैट लेन, द्वितीय तल्ला कलकत्ता 700 012	01/10/1998
22	050397	मि. विश्वास शिवाजी, एफसीए 75डी, ड० सुरेश सरकार रोड कलकत्ता-700 014	09/07/1999
23	050405	मि. बोम जेमस, एसीए 20ए, बालीगंज प्लेस कलकत्ता-700 019	01/10/1998
24	050414	मि. चक्रवर्ती मरुदेन्दु, एफसीए 3, साउदर्न एवेन्यु कलकत्ता-700 026	01/10/1998
25	050567	मि. वापना मदनलाल, एफसीए 20ए, रमेश मिश्रा रोड कलकत्ता-700 025	18/05/1999
26	050836	मि. सरकार सुब्रत, एफसीए 224 ग्रोन पार्क जिला-24 परगना (दक्षिण) नरेन्द्रपुर-743 508	25/06/1999
27	051008	मि. दाँ सुभाष चद्र, एसीए केयर/आफ ड० एम०के०दाँ गौर मंदिर रोड, पदमतल्ला आसनसोल-713 301	01/10/1998
28	051044	मि. दासगुप्ता तपन कुमार, एसीए चीफ फाइनेन्स एंड अकाउंट मैनेजर अयैल इंडिया लिमिटेड जिला-डिब्रूगढ़, धुलियाजान-786 602	01/10/1998
29	051333	मि. दत्ता अजय कुमार, एसीए न० 10 वनमाली पाल रोड बड़ाबाजार, चदननगर-712136	02/07/1999
30	051365	मि. जाजु राधे श्याम, एसीए केयर/आफ दुगरमल हरि प्रसाद 11 पोलक स्ट्रीट, कलकत्ता-700 001	01/10/1998

क्र० संख्या	सदस्यता संख्या	नाम एवं पता	दिनांक
1	2	3	4
31	051415	मि. देवसकर आरंभ कुमार, एसीए 7/1, बागपाना मल्ला रोड कलकत्ता-700 026	01/10/1998
32	051457	मि. चरजो नागदण एसाए, 15बी, हात्ता रोड कलकत्ता-700 026	30/02/1999
33	051493	मि. बदोपाध्याय श्यामल, एसीए 12/ई पूर्वपल्ला, 100 मानिकतल्ला मैम रोड कलकत्ता-700 054	01/10/1998
34	051579	मि. गुप्ता पद्म श्री, एसीए 25सी, ग्रेड स्ट्रीट कलकत्ता-700 016	10/08/1999
35	051581	मि. चट्टोपाध्याय आरंभनाथ, एफसीए डाइरेक्टर फाइनेन्स कोल इंडिया लि० 10 नेताजी सुभाष रोड कलकत्ता-700 001	01/10/1998
36	051627	मि. गांगुली दिपकर, एसीए जेनरल मैनेजर मेसर्स बाजीर पेटस (इंडिया) लि० पोस्ट-341, दार एस मल्लाम तानजाविया	01/10/1998
37	052050	मि. पोद्दार सुनील कुमार, एसीए 75 बांगुर एवेन्यु, ब्लाक-डी कलकत्ता-700 055	01/10/1998
38	052091	मि. प्रल्हादका महेश, एफसीए 22 तारा चंद दत्ता स्ट्रीट कलकत्ता-700 073	01/10/1998
39	052148	मि. चौधरी रमन कुमार, एसीए सिद्धेश्वरी, फ्लैट न० 2ए, एड बी 45 बरिग गय रोड (वेस्ट) कलकत्ता-700 008	01/10/1998
40	052345	मि. झूनझुनवाला राजेश, एफसीए 162/83, लेक गार्मेन्स कलकत्ता-700 045	10/06/1999
41	052389	मि. जैन अजीत कुमार, एसीए मानि टावरस, फ्लैट ईए-1 31/41 विनोभा भावे रोड दक्षिणा बलक, कलकत्ता-700 038	01/10/1998
42	052407	मि. सेनगुप्ता मजोब, एसीए 20डी, नाम तार्डन मेन्सन 18सी तार्ड को मिंग रोड तार्ड को मिंग, क्वारी बे, हाग काग	01/10/1998

क्र. संख्या	सदस्यता संख्या	नाम एवं पता	दिनांक
1	2	3	4
43	052449	मि. गय शंकर, एफसीए ग्रेटन मेरिन ग्रुप 3440 ब्रीजवे स्ट्रीट वेन्डयुवार, ब्रिटिश गोलम्बिया बोएम्क (बी) 6, लानाडा-0	01/10/1998
44	052539	मि. राजेश सौमित्र, एसीए डोएलाग्रुम-62, काम्पेनल आशियाना गार्डन, याशरा जमशदपुर-831 011	01/10/1998
45	052584	मि. अदलाखा मुनील, एसीए 42 ईएमम वै, किरमेउन हार्डिंगमॉफाड-एम050एलई यूके	01/10/1998
46	052703	मि. दासगुप्ता गहल, एसीए उपासना बिल्डिंग स्पैट नं० 2मी 48 काली टेम्पल रोड कलकत्ता-700 026	01/10/1998
47	052717	मि. मोहता कृष्ण कुमार, एसीए पी-64/1 सी आई टी रोड स्क्रीम 7 एम कलकत्ता-700 054	01/10/1998
48	052826	मि. चटर्जी अरुण, एसीए 99/5/11 बालीगज प्लेस कलकत्ता-700 019	01/10/1998
49	052976	मि. खास्तगीर प्रदीप, एसीए 36बी झील रोड आफिस सेंटिमपुर रोड कलकत्ता-700 031	01/10/1998
50	052997	मि. श्रीनिवासन के वी, एसीए बी-503 गुलमोहर केशर रोड आमबोर्ल, अंधेरी (पश्चिम) मुम्बई-400 058	01/10/1998
51	053042	मि. गुप्ता देवाशिश, एसीए यमुनात्री अपार्टमेंट, सूर्या सेन पार्क कुमारपुर, आसानमोल-713 304	01/10/1998
52	053133	मि. अग्रवाल राज कुमार, एसीए रूम नं० 307 तृतीय तल्ला 1 ब्रिटिश ईंडिया स्ट्रीट कलकत्ता-700 069	13/04/1999
53	053143	मि. सेनगुप्ता कौस्तभ, एसीए ईंडिया ऑर्गेनिक केमिकल्स लि० भुपति चेम्बरम्, चतुर्थ तल्ला 13 मैथ्यू रोड, मुम्बई-400 004	01/10/1998

क्र. संख्या	सदस्यता संख्या	नाम एवं पता	दिनांक
1	2	3	4
54	053174	मि. कृष्ण प्रभात कुमार, एसीए 10एम अग्रवाल ग्रुप ब्रिजवा रोड, बालीगज-700 013	01/10/1998
55	053248	मि. वसुंधरा सुश्री चंद, एसीए लानायाधारा रोड, आसाम विशुपट 786 091	01/10/1998
56	053317	मि. राजेश शंकर, एसीए फ्लैट नं० 8 एम, एमएल रोड पी 170, आशुतोष घोषा रोड कलकत्ता-700 019	01/10/1998
57	053405	मि. गुणेश गुप्त, एसीए 99 सावनी भवन कलकत्ता-700 019	09/05/1999
58	053410	मि. गुलाब खन्ना, एसीए सी 506 ब्लक गार्डन कलकत्ता-700 047	01/10/1998
59	053411	मि. आशिकर्षी भुगतन खन्ना, एसीए 36/एफ महादेवरोड रोड कलकत्ता-700 029	01/10/1998
60	053435	मि. प्रोफ. वसुंधरा कुमार, एसीए बोम्बे 129 साउथ ब्लक कलकत्ता-700 064	29/09/1999
61	053517	मि. रामगुप्ता राजेश, एसीए बी-109 शिवानिक, मानवीयता रोड न्यू दिल्ली-110 017	28/10/1999
62	053577	मि. महेश्वर श्याम नारायण, एसीए आशीर्वाद अपार्टमेंट सीए 5/10 देशबधु नगर प्रागुईला कलकत्ता-700 059	01/10/1998
63	053688	मि. राजा मलय कुमार, एसीए 108 मांगिकतल्ला मैन रोड फ्लैट नं० 13, गुप्ता रोड कलकत्ता-700 054	01/10/1998
64	053809	मि. पाटी प्रमोद कुमार, एसीए 281 सहोद नगर भुवनेश्वर 751 007	01/10/1998
65	053897	मि. पैसा देवपाल्य, एसीए 402 वरुण किरण, इरा रोड लन जुहु, मुम्बई 400 049	01/10/1998
66	053932	मि. सोम भुवर्ण, एसीए फ्लैट 486, माल्टा ब्लक कलकत्ता-700 064	01/10/1998

क्र० संख्या	सदस्यता संख्या	नाम एवं पता	दिनांक
1	2	3	4
67.	053977	मि. मंत्री दीपक कुमार, एसीए 1एफ गंगोत्री अपार्टमेंट पंचवटी कम्प्लेक्स, केखाली बी0आई0ई0पी0 रोड, कलकत्ता-700 059	01/10/1998
68.	054066	मि. भट्टाचार्य सुदीप्त, एसीए सिनियर मैनेजर - फाइनेंस हल्दिया प्रेट्रोकेमिकल्स लिमिटेड 1, आकलैण्ड प्लेस, कलकत्ता-700 017	01/10/1998
69.	054148	मि. बरुआ प्रद्युत कुमार, एफसीए मैनेजर (फाइनेंस एंड अकाउंट्स) नुमालीगढ़ रिफाइनरी लिमिटेड पोस्ट-एनआइएल कम्प्लेक्स आसाम गोलाघाट-785 699	01/10/1998
70.	054152	मि. दत्ता सजय, एसीए पी-52 पूर्वपल्ली, कमरा रोड ईस्ट कलकत्ता-700 078	01/10/1998
71.	054269	मि. भाटिया हरक चंद, एफसीए केयर/आफ आइरिश इस्पात लिमिटेड हाउसलाईन, कोब, को0 कर्क आयरलैण्ड	01/10/1998
72.	054310	मि. सरकार अपूर्व कान्त, एसीए 2 न विजय नगर जिला-24 परगणा (उत्तर) नैट्यूटी-743 165	01/10/1998
73.	054324	मि. बेहेती सुभाष चंदे, एसीए 18 एम पी मुखर्जी रोड कलकत्ता-700 025	01/10/1998
74.	054532	मि. दागा अम्बरीश, एसीए 8 साउथ ऐण्ड पार्क कलकत्ता-700 029	01/10/1998
75.	054576	मि. शील सौमेन्द्र कुमार, एसीए टेक्निकल डाइरेक्टर आर एंड डी द वाईटली ग्रुप लिमिटेड 333 लाउडाउन स्ट्रीट स्टेसफोर्ड, मीटी-06902 यूएसए-700 014	01/10/1998
76.	054758	मि. चक्रवर्ती पृथुल, एसीए निको कॉर्पोरेशन लि0 टेलीफोन डीविजन, जिला-नदीया कल्याण-741 235	01/10/1998
77.	054831	मि. घोषाल सतोष कुमार, एसीए फाइनेंस मैनेजर, मिलेक्ट, बाटगाँव एरिया, जाराहि, पोस्ट-बाटगाँव कोलियरी सुरगुजा-497235	13/10/1999

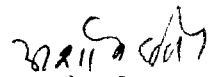
क्र० संख्या	सदस्यता संख्या	नाम एवं पता	दिनांक
1	2	3	4
78.	054861	मि. देवनाथ भारद्वाज, एसीए 17 ओवरमोज अपार्टमेंट्स बसुंधरा एलक्लेव दिल्ली-110 096	29/06/1999
79.	054929	मि. भांडारी सुभाष, एसीए 46/5सी बालीगंज प्लेस कलकत्ता-700 029	01/10/1998
80.	054937	मि. पाठक इन्द्र कमल, एसीए फ्लैट 4एफ/1, मेघमल्लार 18/3 गडियाहाट रोड कलकत्ता-700 019	01/10/1998
81.	054944	मि. पिटु माइकेल विनसेंट, एसीए 12 हागाफोर्ड स्ट्रीट कलकत्ता-700 017	01/10/1998
82.	054955	मि. विश्वास अनिल्यासा, एसीए 229/8ए/7 ग्य बहादुर रोड फ्लैट न एफ/2, प्रथम तल्ला कलकत्ता-700 034	01/10/1998
83.	054986	मि. मजुमदार मलय कुमार, एसीए सिनियर मैनेजर, ओबीटी लिमिटेड पोस्ट-गोपीगंज, भदोही-0	01/10/1998
84.	055027	मि. गुप्ता दीपक कुमार, एसीए डी के गुप्ता एंड एसोसियेट्स 77 नेताजी सुभाष रोड द्वितीय तल्ला, रूम नं0 222 कलकत्ता-700 001	01/10/1998
85.	055087	मि. केशरी विमल कुमार, एसीए केयर/आफ इम्पान इनलैड इक 3210 वाटलिंग स्ट्रीट, एमसी-8153 ईस्ट चिकागो, इन 46312 यूएसए-0	01/10/1998
86.	055109	मि. बनसाली शशी प्रकाश, एसीए अगस्त वारमैलेनलेयन 3 बस 34 2050 अनटर्वाप बेल्जियम-0 बेल्जियम	01/10/1998
87.	055205	मि. नायर प्रदीप, एसीए 129/बी0 लेक टैरेम कलकत्ता-700 029	08/10/1999
88.	055241	मि. हॉरहर्ग आनन्द, एसीए फाइनेंस एडमिनिस्ट्रेशन मैनेजर केपीएमजी फाको पोस्ट बक्स 710 मानामा बाहागिन	06/09/1999

क्र० संख्या	सदस्यता संख्या	नाम एवं पता	दिनांक
1	2	3	4
89.	055278	मि. कैस्तरी विक्रम, एसीए फ्लैट-10, आलीपुर ऐस्टेट 8/6/1 आलीपुर रोड कलकत्ता-700 053	01/10/1998
90	055306	मि. गुप्ता सञ्जीव, एसीए प्लॉट 13060 पोस्ट बैग 185 गार्वन, बोट्सवाना	01/10/1998
91	055447	मि. बरूआ प्रशांत कुमार, एसीए सुरजमुखी पथ विपरीत लेन आफ ब्लू फ्लैम गैस एजेन्सी आर जी बरूआ रोड गुवाहाटी-0	19/04/1999
92	055526	मि. मिश्रा उदयेन्दु, एसीए ओ एम आई सी लि0 इण्डस्ट्रीयल ऐस्टेट कापुरिया, कटक-753 010	01/10/1998
93	055718	मि. देशाई उमेश, एसीए रिवार्ड्स इंडिया लिमिटेड तृतीय तल्ला, कनस्ट्रक्शन हाउस 5, वालचंद हिराचंद मार्ग, बालार्ड ऐस्टेट मुम्बई-400 001	15/10/1999
94	055847	मि. बनर्जी जय, एसीए 130ए ड0 लालमोहन भट्टाचार्य रोड पोस्ट-इटाली, कलकत्ता-700 014	01/10/1998
95	055871	मि. पतौदिया विजय कुमार, एसीए 5/4/1 गुहा पार्क, लिलुआ हावड़ा-711 204	01/10/1998
96	055912	मि. टागा संजय कुमार, एफसीए 19 जदुलाल मल्लिक रोड, मालापाड़ा पंचम तल्ला, कलकत्ता-700 006	01/10/1998
97	056028	मि. शील पार्थ सारथी, एसीए 27/1 जुगीपाड़ा रोड, दमदम कलकत्ता-700 028	01/10/1998
98	056151	मि. शर्मा उमेश कुमार, एसीए 3सी एम एन सेन लेन कलकत्ता-700 040	01/10/1998
99	056172	मि. तिवारी रवीन्द्र एसीए 52/1 हाजरा रोड, प्रथम तल्ला कलकत्ता-700 029	01/10/1998
100	056382	मि. शर्मा मनोज कुमार, एसीए 39 ताराचंद दत्ता स्ट्रीट तृतीय तल्ला, कलकत्ता-700 073	01/10/1998

क्र० संख्या	सदस्यता संख्या	नाम एवं पता	दिनांक
1	2	3	4
101	056548	मि. सेनगुप्ता कनद, एसीए केयर/आफ मैसेम तृती चौधरी 11/1 आर गोपाल बनर्जी लेन ग्राउंड फ्लौर, कलकत्ता-700 026	01/10/1998
102.	056628	मि. विजयी अनिल कुमार, एसीए 100, डायमंड हार्बर रोड, गिर्जाद्वारा कलकत्ता-700 023	01/10/1998
103.	056632	मि. बागरी गणेश प्रसाद, एसीए केयर/आफ श्री ज्ञानदा एंड कंपनी 203 महात्मा गांधी रोड, कलकत्ता-7	01/10/1998
104	056645	मि. महाती प्रताप कुमार, एसीए कोयर/आफ मनद साहु, गनीपत्ता बालासोर-0	01/10/1998
105	056789	मि. मिश्रा मनोज कुमार, एसीए एबीबी लिमिटेड, जीएनएफ बिल्डिंग 15-16, क्यूटाव इन्स्ट्रुशनाल एगिया न्यू दिल्ली-110 067	21/07/1999
106	056841	मि. सेनगुप्ता मधुसूदनी, एसीए फ्लैट न0 3बी, ब्लाक-3 9बी बेनुलाल रोड, कलकत्ता-700 046	01/10/1998
107	056889	मि. टोडी दीपक कुमार, एसीए 19ए शरत बोम रोड, फ्लैट-4ए कलकत्ता-700 020	13/04/1999
108	056974	मि. गुप्ता निरंजन कुमार, एसीए 11ए आर्ली स्ट्रीट कलकत्ता-700 026	01/10/1998
109.	057060	मि. जुठानी राजीव आर, एसीए 21 केदरदाईन लेन, तृतीय तल्ला कलकत्ता-700 012	01/10/1998
110	057268	मि. मोहता अनिल कुमार, एसीए 56 महर्षि देवेन्द्र रोड कलकत्ता-700 006	01/10/1998
111	057371	मि. मिश्रा सजीव, एसीए 130/बी, साउदर्न एवेन्यू कलकत्ता-700 029	21/07/1999
112.	057437	मि. भोंटिया मनीश, एसीए स्वर्णिका हाउसिंग सोसाइटी 2/5 एचआईजी (यू) न्यू शकुंतला पार्क, बंगाला कलकत्ता-700 061	01/10/1998
113.	057521	मि. मुखर्जी दीपक कुमार, एसीए 3ए तारक पागमानिक रोड कलकत्ता-700 006	01/10/1998

क्र० संख्या	सदस्यता संख्या	नाम एवं पता	दिनांक
1	2	3	4
114	057582	मि. गोपालका अर्णवद, एसीए केयर/आफ आर पी साह 291/ए, रतोन्द्र मार्गणी कलकत्ता-700 006	01/10/1998
115	057604	मि. दत्ता गजदीप, एसीए 162/बी/340 लेक गार्डन्स कलकत्ता-700 045	01/10/1998
116	057674	मि. तोसनिवाल जयप्रकाश, एसीए 59 काली चरण शेष गेड ब्लाक-आई, फ्लैट-107 कलकत्ता-700 050	01/10/1998
117	057792	मि. अग्रवाल दिनेश कुमार, एसीए विशेष हाउम, अथापल्ली मम्बलपुर, उड़ीसा-768 004	01/10/1998
118	057984	मि. दास अरुण कुमार, एसीए केयर/आफ एन के थाराड एंड को 34 विक्टरजन एवेन्यू, कलकत्ता-700 012	01/10/1998
119	058095	मि. इंदिरा समीर, एसीए 156/96/1ए बोटरी रोड तृतीय तल्ला डानलाप ब्रिज, कलकत्ता-700 035	10/11/1999
120	058207	मि. सोनी रवि शंकर, एसीए 28बी सेक्सपीयर मार्गणी 6बी नीलाम्बर, कलकत्ता-700 017	01/10/1998
121	058303	मि. पारेख श्रीनारायण, एसीए बी 7/3 पूर्वाशा, 160 मानिकतल्ला मैन रोड, कलकत्ता-700 054	01/10/1998
122	058313	मि. चक्रवर्ती अर्णव, एसीए सहायक मैनेजर (एफ एंड ए) एमएमटीसी लि0 चतुर्थ एवं पंचम तल्ला 4 इडिया एक्स्प्रेस प्लेस कलकत्ता-700 001	01/10/1998
123	058342	मि. पार्थ शंकर, एसीए जी-403 आवर्ड, सेक्टर-9 नुरुल, नवी मुम्बई-400 706	01/10/1998
124	058350	मि. बाहाला मनोज कुमार, एसीए पी-124, सी0आई0ई0टी0 रोड स्कीम-7 एम, बागमारी कनस्थान कलकत्ता-700 054	01/10/1998
125	058634	मि. झुनझुनवाला मजय, एसीए डुबूक गार्डन्स, क्राउन अपार्टमेंट्स फ्लैट न0 3ए एवं ई तृतीय तल्ला रघुनाथपुर, वी0आई0पी0 रोड कलकत्ता-700 059	01/10/1998

क्र० संख्या	सदस्यता संख्या	नाम एवं पता	दिनांक
1	2	3	4
126	058654	मि. अग्रवाल रवीन्द्र, एसीए 6 नुर्मल लोहिया लेन कलकत्ता-700 007	14/10/1999
127	071665	मि. मनोज कुमार, एसीए 56 8 ओल्ड गजन्ड नगर पुमा रोड, न्यू एटर्नता	10/05/1999
128	081635	मि. मुनिय्या मॉर्जटी, एफसीए 195/27 पार्किंगनगर भुवनेश्वर-751 003	01/10/1998
129	082569	मि. अग्रवाल साजन कुमार, एसीए केयर/आफ मेसर्स स्टील अथर्गट आफ इंडिया लिमिटेड 42सी जीवन सुधा बिल्डिंग जे एल नेहरू रोड, कलकत्ता-71	02/07/1999
130	084309	मि. मिर्जा एम जाहागीर, एफसीए मेसर्स मिड ईस्ट इनवेस्टमेंट मार्विम लि0 एफ-4 लेनीन मार्गणी, कलकत्ता-13	01/10/1998
131	088133	मि. झुनझुनवाला महेश कुमार, एसीए केयर/आफ बी एल झुनझुनवाला टेक्स प्रेक्टीशनगर, नटपाडा, उड़ीसा मम्बलपुर-768 001	01/10/1998
132	201265	मि. मेहता प्रदीप लाल, एफसीए 70 विवेकानंद रोड, कलकत्ता-6	01/10/1998
133	207181	मि. पात्राहरिबन्धु, एसीए बी-2, ग्रीडको कालोनी, मैनेश्वर भुवनेश्वर-751 017	01/10/1998
134	012373	मि. मेनगुप्ता कमलाक्ष प्रसाद, एफसीए पी/549 लेक रोड, कलकत्ता-29	01/04/1999
135	050065	मि. गुप्ता दिनेश कुमार, एफसीए मयोज, फ्लैट 3बी 1/1 डायमंड हार्वर रोड कलकत्ता-700 038	06/04/1999


(अंशक हस्तिया)
मेक्रेरी

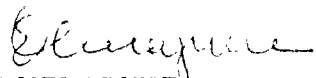
UNIT TRUST OF INDIA

MUMBAI

UT/DBDM/R-261 /SPD-84/99-2000

3RD MAY 2000

The revised offer document of the Unit Scheme 1995 (US-95) (launched as an open end scheme on January 2, 1995 and restructured as an open end balanced scheme with effect from March 13, 2000) formulated under Section 21 of the Unit Trust of India Act 1963(52 of 1963) approved in the Executive Committee meeting held on 18.01.2000 is published herebelow.



S D KELAPURE

DEPUTY GENERAL MANAGER

BUSINESS DEVELOPMENT AND MARKETING



UNIT TRUST OF INDIA

UNIT SCHEME 1995 (US 95)

OFFER DOCUMENT

The Unit Scheme 1995 (US 95) has been formulated under section 21 of the Unit Trust of India Act 1963 (52 of 1963), by the Board of Trustees of UTI. This offer document sets forth concisely the information about the scheme that a prospective investor ought to know before investing. The offer document should be retained for future reference.

The scheme particulars have been prepared in accordance with Securities and Exchange Board of India (Mutual Funds) Regulations, 1996, as amended till date, and filed with SEBI, and the units offered for public subscription have not been approved or disapproved by the SEBI, nor has the SEBI certified on the accuracy or adequacy of the offer document.

Objective of the scheme

"The scheme aims to invest in portfolio of equity/ equity related securities and fixed income securities (debt and money market securities) with a view to generating regular income together with capital appreciation."

HIGHLIGHTS

- ☐ An Open End Balanced scheme.
- ☐ Open to resident individuals and institutions as well as to NRIs, OCBs and FII's.
- ☐ The face value of a unit is Rs.100/-.
- ☐ Minimum investment is Rs.10000/- with no upper limit. For subsequent investments under a folio the minimum amount should be Rs.5000/-.
- ☐ The scheme will have two options: 1. **Income option:** under which there will be income distribution annually or at such intervals as may be decided by the Trust from time to time. and 2. **Growth option:** Income will be reflected in the growth of NAV of the scheme and no income distribution will be made.
- ☐ Facility to reinvest the income distribution, available at NAV.
- ☐ Periodic Investment Plan (PIP) with minimum monthly investments of Rs.5000/- or more after making an initial investment of Rs.10,000/-.
- ☐ Sale at NAV and repurchase at a discount not exceeding 3% of the daily NAV. Currently, repurchase is at a discount of 2% to NAV. Partial repurchase permitted subject to a minimum balance of Rs.10,000/- under a folio.
- ☐ Switchover facility from the scheme to other schemes of the Trust or vice versa as may be announced by the Trust from time to time.
- ☐ Currently, Income Distribution, if any, by the scheme is totally tax free in the hands of all categories of investors under section 10(33) of the Income Tax Act, 1961.
- ☐ ***Note:** An open end scheme with over 50% investment in equities is not required to pay income distribution tax, till March 31, 2002 under section 115R of the Income Tax Act, 1961.
- ☐ Capital gains arising on repurchase of units of the plan will be eligible for tax & indexation benefits, available for long term capital gains under sections 48 & 112 of Income Tax Act, 1961.
- ☐ Eligible for investment of sale proceeds & capital gains arising out of transfer of long-term capital assets sold/transferred till 31-03-2000, under sections 54 EA/54 EB of the Income tax Act, 1961.
- ☐ Value of investment in units under the scheme is completely exempt from Wealth Tax.
- ☐ The Gift Tax Act, 1958 has abolished the levy of Gift Tax in respect of gifts made on or after 1st October 1998. Thus, gifts of units of the scheme will not attract any levy of Gift Tax.

II. DUE DILIGENCE

Due Diligence Certificate submitted to SEBI for Unit Scheme 1995

It is confirmed that:

- I. the draft offer document forwarded to Securities and Exchange Board of India is in accordance with the SEBI (Mutual Funds) Regulations, 1996 and the guidelines and directives issued by SEBI from time to time;
- II. all legal requirements connected with the launching of the scheme as also the guidelines, instructions, etc. issued by the Government and any other competent authority in this behalf, have been duly complied with;
- III. the disclosures made in the offer document are true, fair and adequate to enable the investors to make a well informed decision regarding investment in the proposed scheme;
- IV. all the intermediaries named in the offer document are registered with SEBI and till date such registration is valid.

Signature

Sd/-

Date: 11/02/2000

Place : Mumbai

AJEET PRASAD

Compliance Officer

With seal

III. DEFINITIONS

In this scheme unless the context otherwise requires:

- (1) "Acceptance date" with reference to an application made by an applicant to the Trust for sale or repurchase of units by the Trust means the day on which the branch office of the Trust, after being satisfied that such application is complete in all respects, accepts the same. The acceptance date in respect of sale and repurchase applications received at the franchise office/ collection centre will be the date of receipt of application at the respective branch office or not beyond the 5th working days (T+5) from the date of its receipt thereof at a Franchise Office or Collection Centre (T), whichever is earlier.
- (2) The "Act" means the Unit Trust of India Act, 1963 (52 of 1963).
- (3) "Alternate applicant" in case of a minor means the parent other than the parent who has made the application on behalf of the minor.
- (4) "Applicant" means a person who is eligible to participate in the scheme and makes an application under Clause V of the scheme and who is not a minor.
- (5) "Eligible Institution" means an eligible trust as defined in the Unit Trust of India General Regulations 1964.
- (6) "Firm", "partner" and "partnership" have the meanings assigned to them in the Indian Partnership Act, 1932 (9 of 1932), but the expression partner shall also include any person who being a minor is admitted to the benefits of the partnership.
- (7) "Member" used as an expression under the scheme shall mean and include the applicant who has been allotted units under the scheme. "Member" also means a "unitholder" including the persons holding units in the depository mode and both the expressions can be read synonymously.
- (8) "Non Resident Indian (NRI)", means Non Residents of Indian nationality/origin. A person shall be deemed to be 'person of Indian origin' if he/she or either of his/her parents, or any of the grand parents, howsoever high in degree or ascent, whether of paternal side or maternal side, was born in India, as defined in the Government of India Act, 1935 as originally enacted.
- (9) "Number of units deemed to be in issue" means the aggregate of the number of units issued and still remaining outstanding.
- (10) "Overseas Corporate Bodies" (OCBs)," include overseas companies, partnership firms, societies and other corporate bodies which are owned, directly or indirectly, to the extent of atleast 60% by individuals of Indian nationality or origin resident outside India as also overseas trust in which atleast 60% of the beneficial interest is irrevocable held by such persons.
- (11) "Person " shall include an eligible institution as defined above.
- (12) "Registrars" means a person whose services may be retained by the Trust to act as the Registrar under the scheme, from time to time.
- (13) "Regulations" means Unit Trust of India General Regulations, 1964 made under Section 43 (1) of the Act.
- (14) "RBI" means the Reserve Bank of India, constituted under the Reserve Bank of India Act, 1934.
- (15) "SEBI" means the Securities and Exchange Board of India set up under the Securities and Exchange Board of India Act, 1992 (15 of 1992).
- (16) "Society" means a society established under the Societies Registration Act of 1860 or any other society established under any State of Central law for the time being in force.
- (17) "Unit" means one undivided share of face value of Rupees one hundred in the unit capital.
- (18) "Unit Capital" means the aggregate of the face value of units sold under the scheme and outstanding for the time being.
- (19) "Unit Trust" or "Trust" means the Unit Trust of India established under Section 3 of the Act.
- (20) All other expressions not defined herein but defined in the Act/ Regulations shall have the respective meanings assigned to them by the Act/ Regulations.
- (21) Words importing singular shall include the plural and all reference to masculine gender shall include the feminine gender and vice versa.

IV. RISK FACTORS

- (1) Mutual Funds and securities investments are subject to market risks and the NAV of the units issued under the scheme may go up or down depending on the factors and forces affecting the capital markets.
- (2) Performance of previous schemes/plans is not necessarily an indication of future results. There can be no assurance that the objective of the scheme will be achieved.
- (3) Unit Scheme 1995 is only the name of the scheme and does not in any manner indicate the quality of the scheme.
- (4) **Derivatives:** Trading in derivative securities like options & futures is a highly specialised activity and entails greater risk than ordinary investment. Even though the scheme intends to use the activity of trading in derivatives only for portfolio hedging purposes, the overall market in these segments could be highly speculative due to the actions of the other participants in this market. The success of trading in derivatives depends upon the ability of the fund manager in predicting the future movement of the market and if the fund manager is incorrect in their prediction the performance of the fund could diminish compared to what it would have been if this investment strategy had not been used.
- (5) **Investment in overseas market:** The success of investment in overseas market depends upon the ability of the fund manager in understanding of those market conditions & analysing the information, which could be different from Indian markets. As this would involve operations in foreign markets there could be exchange rate fluctuations risk besides market risk.
- (6) **Stock Lending:** It is one of the means of earning additional income for the scheme with least risk. The risk could be in the form of non-availability of ready stock for sale during the period the stocks remain lent. The scheme would be exposed to risk through the possibility of default by the borrower/intermediary in repaying the lent securities. However, the risk would be adequately covered by taking in of suitable collateral from the borrower by the intermediary involved in the process. UTI will have a lien

on the collateral. We will also have other suitable checks and controls at various places to minimise any risk involved in the stock lending process.

V. UNITS & OFFER

- (1) This scheme shall be called the Unit Scheme 1995 (US 95).
- (2) The scheme shall be an open end scheme and the terms of offer pursuant to this offer document will be in the effect from 13-3-2000
- (3) The investors will have either of two options to invest in:
 - (a) *Income option:* Income will be distributed annually or at such intervals as Trust may decide from time to time.
 - (b) *Growth option:* Realised capital appreciation and income earned by the scheme will remain invested in the scheme and the growth will be reflected through appreciation in NAV of the scheme. No income will be distributed under this option.
- (4) The face value of each unit issued under the scheme shall be one hundred rupees.
- (5) The sale under the scheme shall be kept open throughout the year except during book closure period not exceeding 15 days in a year. Provided, however the Executive Committee of the Board of Trustees of Unit Trust of India/ Chairman may suspend the sale of units under the scheme at any time in circumstances like war, disruption of trading in Stock Exchanges and other socio-economic factors after giving 7 days notice in newspapers or in such other manner as may be decided by the Trust.
- (6) **Application for units:**

An application for units may be made by any resident and NRI as indicated below.

 - (i) a resident individual or a NRI either singly or jointly with another or upto two other individuals on joint/anyone or survivor basis.
 - (ii) a parent, step-parent or other lawful guardian on behalf of a resident or a NRI minor. An application cannot be made by an adult and minor jointly.

- (iii) an eligible institution as defined under the scheme including Private Trust being irrevocable trust and created by an instrument in writing.
- (iv) a Financial Institution.
- (v) a society as defined under the scheme.
- (vi) a registered co-operative society.
- (vii) a bank including a scheduled bank, a regional rural bank, a co-operative bank etc.
- (viii) a body corporate including a company formed under the Companies Act, 1956 or established under State or Central Law for the time being in force.
- (ix) a Hindu Undivided Family both resident and non-resident.
- (x) an Army/Navy/Air Force/Paramilitary Fund
- (xi) a partnership firm.
An application by a partnership firm shall be made by not more than three members of the firm and the first named person shall be recognised by the Trust for all practical purposes as the member.
- (xii) a Public Sector Undertaking (PSU).
- (xiii) a FII registered with SEBI.
- (xiv) an Overseas Corporate Body and Overseas Trust owned by NRIs to the extent of atleast 60%.

(7) Listing

The units of the scheme issued prior to 13/03/2000 and remaining outstanding are currently listed on the Wholesale Debt Market (WDM) segment of the National Stock Exchange(NSE). On making the scheme operate on a daily NAV basis, it is proposed to delist such units from the date to be announced by the Trust in that regard.

(8) Minimum amount of investment

- (a) Minimum amount of investment is Rs. 10,000/-.
- (b) There is no upper limit on investments and units will be allotted upto three decimal places.
- (c) Subsequent investment in a folio should be for a minimum amount of Rs. 5000/-
- (d) In case of investment of Rs. 50,000/- and above, the investor is advised to

turnish Income Tax P.A.N./G.I.R. number and I.T. Circle address if he/she is having so.

(9) Statement of account:

- (a) For units sold from 13/03/2000, the Trust shall endeavour to issue a statement of account within 15 days and in any case, not later than 6 weeks from the date of acceptance of an application. If an investor so desires, a non-transferable unit certificate will be issued to him within 6 weeks from the date of receipt of request for the certificate in lieu of the statement of account.
- (b) **Every member will receive an updated statement of account each time any additional purchase or partial repurchase or switchover or transfer of units pursuant to clause 10(a) & 10(c) below is made.**
- (c) The NRI applicant may choose any one of the following modes of despatch of statement of account
 - (i) At the applicant's Indian/foreign address
 - OR
 - (ii) At the address of the NRI applicant's relative in India.
- (d) Pursuant to sub clause V(7) above, while a statement of account is not transferable, both unit certificate/statement of account are equally valid evidence of admission of the investor into the scheme.
- (e) In case a unit certificate/statement of account is mutilated/defaced/lost the Trust will issue a duplicate statement on receipt of a request to that effect.

(10) Transfer/Pledge/Assignment of units

(a) Transfer facility – units issued pursuant to this offer document

Units issued pursuant to this offer document will not be listed on any stock exchange. The statement of account to be issued to the member will not be transferable. Since US 95 is an open end scheme and is available for sale/repurchase on an on going basis at NAV/NAV based price, transfer facility is

not required. However, if a transferee becomes a holder of units by operation of law or upon enforcement of a pledge [as given in (b) below] or due to death, insolvency or winding up of the affairs of sole holder or survivors of a joint holder then subject to production of such evidence which in the opinion of the Trust is sufficient, the Trust will effect the transfer if the intended transferee is otherwise eligible to hold units. Also the units issued prior to 13/03/2000 and remaining outstanding will be allowed to be transferred until formalities regarding their delisting are completed.

(b) **Pledge/Assignment of units:**

The members may pledge/assign units in favour of banks/other financial institutions as a security for raising loans. Units can be pledged by completing the requisite forms/formalities as may be required by the Trust. The Trust will record a pledge/charge/lien against units pledged. The pledger may not redeem units so pledged until the bank/ financial institution to which the units are pledged provides the written authorisation to the Trust that the pledge/charge/lien may be removed. As long as the units are pledged, the pledgee bank/financial institution will have complete authority to redeem such units. However if pledged units are received for repurchase/transfer, from the member, Trust has right to redeem or transfer such units.

(c) **Transfer of units issued prior to 13/03/2000**

Transfer of units issued prior to 13/03/2000 and remaining outstanding, till they are delisted as stated in clause 7 above will be subject to the following

- (i) Transfers to be effected only by and between transferors and transferees who are capable of holding units. The Trust shall not be bound to recognise any other transfer.
- (ii) Duly stamped prescribed transfer deed with the relative unit

certificate is lodged with any of the branch offices of the Trust.

- (iii) Any transfer deed lodged with or accepted by any of the branch offices of the Trust shall be forwarded to UTI Mumbai Main Branch Office.
- (iv) Every instrument of transfer shall be signed by the transferor (all the transferors in case of joint holding) and the transferee (all the transferees in case of joint purchase) and the transferor shall be deemed to hold units until the name of the transferee is entered into the register of members by the Trust.
- (v) The Trust may require such evidence as it may consider necessary in support of the title of the transferor or his right to transfer units.
- (vi) The Trust may, subject to compliance with such requirements as they deem necessary, dispense with the production of the original unit certificate, should it be lost, stolen or destroyed.
- (vii) Upon registration of transfer of units all instruments of transfer and the unit certificate may be retained by the Trust.
- (viii) The Trust recognising and registering a transfer may endorse the original unit certificate or issue a fresh unit certificate/ statement of account to the transferee.
- (ix) Under special circumstances, holding of units by a company or other body corporate with another company or body corporate or an individual/ individuals, none of whom is a minor, will be considered by the Trust.
- (x) Subject to the provisions contained hereinabove, the Trust shall register the transfer and issue the statement of account to the transferee within 30 days from the date of lodgement of the unit

certificate together with the relevant instrument of transfer. In case of joint transferees, the statement of account will be sent to and all payments in respect of the holding will be made only in the name of the first member.

(11) Termination of the Scheme

(i) The duration of the scheme is indefinite. The Trust may however, terminate and initiate steps to wind it up under the following circumstances:

- (a) on the happening of any event which in the opinion of the Trust requires the scheme to be wound up, or
- (b) if 75% of the members pass a resolution that the scheme be wound up; or
- (c) if the SEBI so directs in the interest of the members of the scheme

(ii) Where the scheme is wound up in pursuance of sub clause(i) above, the Trust shall give notice of the circumstances leading to the winding up of the scheme to SEBI and in two daily newspapers having circulation all over India and also in a vernacular newspaper circulating in Mumbai at least a week before the termination is effected.

(iii) On and from the date of advertisement of the termination, the Trust shall

- (a) cease to carry on any business activities in respect of the scheme,
- (b) cease to create and cancel units in the scheme.
- (c) cease to issue and redeem units in the scheme.

(iv) The Board of Trustees shall call a meeting of the members to consider and pass necessary resolution by simple majority of the members present and voting at the meeting for authorising the Trustees or any other person to take steps for winding up of the scheme.

(v) (a) The Board of Trustees or the person authorised under sub clause (iv) shall dispose of the

assets of the scheme in the best interest of the members of the scheme.

(b) The proceeds of sale made in pursuance of sub clause (v) (a) above, shall, in the first instance be utilised towards discharge of such liabilities as are properly due under the scheme and after making appropriate provision for meeting the expenses connected with such winding up, the balance shall be paid to the members in proportion to their respective interest in the assets of the scheme as on the date when the decision for winding up was taken.

(vi) On completion of the winding up, the Trust shall forward to the SEBI and the members a report on the winding up containing particulars such as circumstances leading to the winding up, the steps taken for disposal of assets of the scheme before winding up, expenses of the scheme for winding up, net assets available for distribution to the member and a certificate from the auditors of the scheme.

(vii) Notwithstanding anything contained hereinabove, the application of the provisions of SEBI (Mutual Funds) Regulations, 1996 in respect of disclosures of half yearly reports and annual report shall continue until winding up is completed or the scheme ceases to exist.

(viii) After the receipt of the report referred to in item (vi) above, if the SEBI is satisfied that all measures for winding up of the scheme have been completed, the scheme shall cease to exist.

(ix) The Trust shall pay the repurchase value as early as possible but within 10 working days from the date of duly discharged unit certificate \ repurchase request slip in the composite services form(CSF) and other procedural and operational formalities are complied with.

(x) In case of NRI investors, repurchase proceeds will be remitted depending

upon the source of investment as given below:

- (a) Where units have been purchased out of remittance in foreign exchange from abroad or from the proceeds of the member's FCNR deposits or from funds held in member's Non-Resident External (NRE) Account with a bank in India, the proceeds can be remitted to the member in foreign currency or credited to NRE or Non Resident Ordinary (NRO) account or paid to his relative in India.
- (b) Where units have been purchased while the applicant was a resident in India or out of funds held in members NRO Account, the maturity proceeds will be sent either to the investor's bankers in India for credit to his NRO account or to a relative of the investor in India.
- (xi) Where units were acquired by an FII out of its special Non-Resident Rupee Account maintained in India the termination proceeds will be drawn payable to the same/similar Non-Resident Rupee Account maintained in India by the FII.

VI. EXPENSES

(1) (i) Initial issue expenses for the schemes launched during the financial year 1998-99 are as follows:

Scheme	Expenses (% of funds collected)
MIP 98 (III)	2.81
MIP 98 (IV)	2.95
IISFUS 98 (II)	0.14
MIP 98 (V)	3.06
MEP 99	34.08
CGGF (re-launch)	7.82*
RUP (re-launch)	9.40*
MIP-99	2.38
GSF Brand Value	5.55

GSF Pharma	4.84
GSF Software	4.83
GSF Petro	4.85
GSF Service	4.89

**These are assured pre-SEBI schemes, which were suspended and launched, after a considerable gap, taking into account the falling interest scenario.*

(ii) The expenses borne by the Trust (by charge to DRF) in respect of schemes launched during the last financial year 1998-99 are:

Scheme	Expenses (% of funds collected)
MEP 99	28.08

(2) (i) Recurring expenses: The following expenses will be charged to the scheme on a recurring basis. Estimated recurring expenses are as under:

Items	as % of average daily NAV
Administrative Expenses	0.90
Custodial Fees	0.25
Contribution to DRF	0.25
Staff Welfare Fund	0.10
Processing Charges	0.50
Marketing & Sales Promotion	0.50
Total	2.50

(ii) The above are estimates and are subject to change inter se as per actual expenses incurred. The recurring expenses incurred by the scheme and allowed by SEBI to be charged to the scheme shall be charged to the scheme from time to time.

(iii) The total annual recurring expenses of the scheme including administrative expenses, contribution to Development Reserve Fund (DRF) and Staff Welfare Fund (SWF) shall be subject to the following limits:

- (a) On the first Rs. 100 crores of the average daily net assets - 2.50%

- (b) On the next Rs. 300 crores of the average daily net assets - 2.25%
- (c) On the next Rs. 300 crores of the average daily net assets - 2.00%
- (d) On the balance of the assets - 1.75%
- (iv) Administrative expenses, contribution to DRF and contribution to SWF will not exceed the limits specified under clause 2 of regulation 52 of SEBI (MFs) Regulations, 1996, namely:
 - (a) One and quarter of one percent of the daily average net assets outstanding in each accounting year for the scheme as long as the net assets do not exceed Rs.100 crores, and
 - (b) One percent of the excess amount over Rs.100 crores, where net assets so calculated exceed Rs. 100 crores.
- (3) While UTI does not charge any investment management and advisory fees as provided in the SEBI (Mutual Funds) Regulations, 1996 it will ensure that the annual recurring expenses shall remain within the limits specified under regulation 52 of SEBI (Mutual Funds) Regulations, 1996.
- (4) **DRF contribution**
 - (i) A sum equal to 0.25% p.a. of the daily average Net Asset Value shall be set aside as contribution towards the DRF of the Trust. DRF contribution will be part of the recurring expenses.
 - (ii) The Trust instituted this fund in the year 1983-84 as a common fund to enable the Trust to meet the expenditure in respect of research & developmental work in connection with the introduction of new schemes, innovation of new systems and procedures at the conceptual stage and also various other productional & developmental work not related to or linked with any particular scheme itself. The Fund is also utilised for Economic and Capital Market Research, Management & Professional Training, Surveys and Market Research for the Trust, Marketing and Corporate image building efforts that are not connected to

any specific scheme, Human Resource Development efforts with long term effects and which may relate to the Trust's future activities and for meeting the shortfall, if any, in the assured rate of return of any of the schemes of the Trust as well as the issue expenses for no-load schemes.

(5) **SWF Contribution**

A sum equal to 0.10% p.a. of daily average Net Asset Value shall be set aside as contribution to the SWF. The Trust has instituted the SWF for the welfare of its employees which shall include relief in distress, medical relief, health relief or for similar other purposes.

VII. SALE OF UNITS

(1) **Sale contract/issuance of statement of account**

- (a) The price at which a unit will be sold by the Unit Trust will be hereinafter referred to as "Sale Price". The sale price of units will be at NAV as at the close of the day on which the application is accepted. However, the sale and repurchase price will not be more/less than 7% of the NAV or as per the limit prescribed by SEBI from time to time. The contract for sale of units by the Trust shall be deemed to have been concluded on the acceptance date. On such conclusion of the contract for sale, the Trust shall, as soon thereafter as possible, issue to the applicant a statement of account evidencing that he has been admitted as a member in the scheme thereunder. A statement of account issued by the Trust to the eligible institution, firm or body corporate shall be made out in the name of the eligible institution/ firm/body corporate. The Trust shall not incur any liability for loss, damage, misdelivery or non-delivery of the statement of account so sent.
- (b) In respect of all applications for sale/repurchase received and accepted at UTI branch offices by 2 p.m. on a particular day the applicable NAV will be that of the same day. All applications received and accepted after 2 p.m. will

be governed by the NAV of the next working day. For applications tendered at the franchise office/collection centre (T) the applicable NAV will be on the date at which the application is received at the branch office or not beyond the 5th working day (T+5) from the date of receipt of application at franchise office / collection centre, whichever is earlier.

- (c) Non-individual applications alongwith required documents will be accepted only at UTI offices.

(2) Periodic Investment Plan(PIP):

Investors desirous of investing a fixed sum on monthly basis (minimum of Rs. 5000/-) after making an initial investment of Rs.10,000/- or more, may avail of this plan.

PIP is explained by means of the following illustration. The historic sale prices indicated in the table are the NAVs of the first week of the corresponding month of 1999.

Date of investment	Amount invested	Sale Price Rs.	No of units allotted
Jan 1999	10,000	102.94	97.14
Feb 1999	10,000	105.25	95.01
March 1999	10,000	114.00	87.72
April 1999	10,000	113.99	87.72
May 1999	10,000	115.09	86.88
June 1999	10,000	121.12	82.56
July 1999	10,000	115.15*	86.86
August 1999	10,000	121.00	82.64
September 1999	10,000	124.13	80.56
October 1999	10,000	136.02	73.51
November 1999	10,000	133.36	74.98
December 1999	10,000	137.50	72.72

* Income distribution of 13.50%

* Average price=Rs.119.96

(3) Mode of Payment

- (a) The payment for units by an applicant shall be made by him along with the application in cheque, draft or cash. Where applications are submitted at UTI branch offices, cheques or drafts should be drawn on branches of banks within the city where the UTI branch office at

which the application is tendered, is situated.

- (b) However, in case of applications received along with local bank draft where the Trust has its branch office/ collection centre/franchise office, bank draft commission will have to be borne by the investors.
- (c) Where payment is made by a bank draft, by a non-individual applicant the commission charges for purchasing a draft will have to be borne by the applicant.
- (d) If the payment is made by a cheque/ draft, the date of receipt of the application will, subject to such cheque/ draft being realised, be the date on which the application is received by the branch office of the Trust or authorised collection centre.
- (e) If the application amount is less than the minimum investment under the plan, the entire amount shall be refunded to the applicant at his cost in such manner as the Trust may deem fit.
- (f) NRIs/OCBs should submit their applications preferably at the NRI Branch, Mumbai or at any of the branches of UTI along with NR(E)/ NR(O) cheque or a rupee draft payable at the place where the application is submitted.

(4) Mode of payment for investment with repatriation benefits

The investments by NRIs/OCBs shall carry the right of repatriation of capital invested and income earned thereon and capital appreciation, so long as the investor continues to be resident outside India and provided the investment is made by any one of the following modes:

- (a) by a draft in rupees issued in favour of UTI by a bank/exchange house operating outside India drawn on their Indian correspondent banks.
- (b) by a cheque drawn on the investor's NRE account maintained with a bank in India.

- (c) by a cheque/draft issued from the proceeds of FCNR deposits of the investor.

Note: Payment in Nepalese and Bhutanese currencies are not accepted.

(5) Mode of payment for investment without repatriation benefits

- (a) Where the funds held in NRO accounts are utilised for purchase of units, the funds so invested and capital appreciation, will not qualify for repatriation out of India. Similarly, investments in units purchased in rupees while the investor was resident of India and becomes non-resident subsequently will not qualify for repatriation of repurchase proceeds of units.

- (b) As per RBI circular A.D.(M.A. Series) No.18 dated August 19, 1994 the entire income distribution earned on investment during the financial year 1996-97 and onwards will qualify for full repatriation provided the member continues to be a non-resident. In such cases UTI will make payment in Rupees for credit to NRO A/C. Investors are advised to contact their banks/tax consultants if they desire remittance of the income distribution on units abroad.

- (6) Investment by FII's should be through payment by debit to the Special Non-Resident Rupee Account maintained with a designated bank/ authorized dealer, approved by RBI.

(7) Application by and registration as a member of the plan of eligible institutions & minors.

- (a) Eligible institutions, body corporate, and societies (including co-operative societies) may be registered as members.
- (b) Eligible institutions, bodies corporate or societies shall whenever required submit to the Trust all the relevant documents showing the applicants' competence to invest in units, such as Memorandum and Articles of Association, Bye-laws etc. and an authorised copy of the resolution by the managing body etc.

authorising investment in units alongwith authority granted to the officials signing the application form.

- (c) An adult, being a parent, step-parent or other lawful guardian of a minor may hold units and deal with them in accordance with and to the extent provided, in sub-section (2A) of Section 21 of the Act. Such adult if so required shall furnish to the Trust, in such manner as may be specified, proof of age of the minor and his capacity to hold and deal with units on behalf of the minor. The Trust shall be entitled to act on the statements made by such adult in the application form.

- (d) A firm shall be registered as a member and the Statement of Account shall be made in the name of the firm.

(8) Right of the Trust to accept or reject application

The Trust shall have the right at its sole discretion to accept and/or reject application for issue of units under the scheme and the plan made thereunder. The Trust shall reject an application for issue of units in the following circumstances:

- (a) The application received with less than the minimum investment amount of Rs. 10,000/- or subsequent investment of Rs. 5000/- under a folio.
- (b) The application has not been signed by the first applicant
- (c) The applicant is not eligible to invest in the scheme. Any decision of the Trust about the eligibility or otherwise of a person to make an application under the scheme and the plan made thereunder shall be final.
- (d) In case the application is found to be incomplete, the same will be liable for rejection without incurring any liability, whatsoever, for interest or other sum.
- (e) Any application without the first applicants bank particulars will be liable to be not accepted.

Refund in such rejected cases will be made after compliance of requisite

operational and other procedural formalities without incurring any liability whatsoever for interest or other sum.

(9) Applicant to comply with requirements under the scheme before being issued units

- (a) Persons applying for units under the scheme on behalf of a minor shall satisfy the Trust about their eligibility to make an application and comply with all requirements as laid down by the Trust such as submission of the Birth Certificate.
- (b) An adult, being a parent, step-parent or other lawful guardian of a minor may hold units and deal with them in accordance with and to the extent provided, in sub-section (2A) of Section 21 of the Act. Such adult if so required shall furnish to the Trust, in such manner as may be specified, proof of the age of the minor and his capacity to hold and deal with units on behalf of the minor. The Trust shall be entitled to act on the statements made by such adult on the application form without any further proof.
- (c) Applications for units on behalf of bodies like Partnership Firms/Co-operative Societies/Bodies Corporate/Companies shall be accompanied by certified copy of Partnership Deed/Bye-Laws of the Society/Statute governing the Body Corporate/Memorandum and Articles of Association of the Company (in case already registered with our office, it is sufficient to quote registration number) together with resolution of the governing body authorising investment in the scheme. At the time of repurchase of the units, resolution of the governing body authorising repurchase and authorisation of the concerned official(s) of the Body to comply with the formalities and collect the repurchase cheque will have to be submitted.
- (d) Person who holds units under a false declaration shall be liable to have the unitholding canceled and the name deleted from the register of members.

- (e) In aforesaid cases, the Trust shall have the right to repurchase the units at par or NAV whichever is lower after deduction of 25% as penalty or at such price as may be decided by the Trust, and recover the income distribution, if any, wrongly paid from out of the repurchase proceeds and return the balance. The amount shall not carry any interest irrespective of the period it takes for the Trust to effect the repurchase and to remit the repurchase proceeds to the applicant.

(10) Nomination

- (i) Nomination facility is available only for individuals applying on their own behalf i.e. singly or jointly upto two.
- (ii) Only one person can be nominated.
- (iii) Minors including a NRI minor can be nominated.
- (iv) Nomination of NRIs is subject to requirements of the RBI prescribed from time to time.
- (v) Nomination can be changed at any time during the currency of the scheme.
- (vi) Applicant being either parent or lawful guardian on behalf of a minor, an eligible institution, societies, bodies corporate, HUF and partnership firms shall have no right to make nomination.
- (vi) Other provisions will be to the extent provided in the regulations.
- (viii) The facility of the statutory nomination is available to a member under Section 39A of the Unit Trust of India Act, 1963. Accordingly, where a nomination in respect of any unit has been made in accordance with the UTI General Regulations, 1964, the amount payable to the member in respect of the said unit shall, on the death of the member, vest in and be payable to the nominee in any case subject to any right, title, claim or other interest of any other person to or in respect of the said units as provided in such regulations and subject to any charge or encumbrance over the said units. Payment made by the Trust as aforesaid shall be a full discharge to the Trust from all liability in respect of the said units.

VIII. REPURCHASE OF UNITS

1. Repurchases will be open throughout the year except during the book closure period/s not exceeding 15 days in a year.
2. The Repurchase Price of unit of Unit Scheme 1995 shall be arrived at by deducting from the NAV a sum not exceeding 3% of the NAV to meet expenses towards brokerage, commission, taxes and other administrative charges, as also impact costs in relation to realisation of the investments. Presently, the repurchase price is at a 2% discount to the NAV.
3. Repurchase will be effected on receipt of the repurchase request slip or duly discharged unit certificate by the member/unit holder at the respective branch offices. Partial repurchase shall be permitted subject to the member maintaining a minimum balance of Rs.10,000/- per folio to be computed at the repurchase price applicable as on the date of acceptance of repurchase application. The balance amount shall be computed at the repurchase price as on the date of acceptance of an application for repurchase. In case, the balance amount so calculated is less than the minimum level, prescribed as above, the Trust may compulsorily repurchase the entire holding of the investor and remit the proceeds to him without his being required to make any fresh application for repurchase. The contract for repurchase shall be deemed to have been concluded on the acceptance date for repurchase.
4. In the event of the death of the unit holder/member and on surrender to the Trust by the legal representative of the unit certificate/ last statement of account, the request letter for repurchase of units outstanding to the deceased member, the Trust shall on compliance with the requirements laid down in connection with the recognition of claim, repurchase the units in accordance with such rules and guidelines as may be formulated by the Trust and pay the outstanding amount upto the date of settlement of the claim. The legal representative of the statement of account may instead of receiving the repurchase value of all units to the credit of deceased shall be permitted to hold the units as a member and continue to remain registered as a member and shall be issued a

statement of account in his/her name in respect of units so desired to be held subject to the conditions regarding minimum holding and eligibility for investment.

5. Payment for units repurchased by the Trust shall be made within 10 working days (provided the application is in order in all respects) from the date of receipt of the repurchase request at the centre where the repurchase requests are processed.
6. In case of NRI applicants, repurchase proceeds will be remitted depending upon the source of investment as mentioned in sub-clause V (11)(x).
7. In case of FII's, repurchase proceeds will be paid/remitted depending upon the source of investment as mentioned in V (11)(xi).
8. **Systematic Withdrawal Plan (SWP):** The Trust may offer under the scheme a SWP on terms as may be decided at a later date. Under the SWP, the investor will be given a choice to receive a certain sum of money at periodic intervals by repurchasing requisite number of units.
9. **Restrictions on sale and repurchase of units :**
Notwithstanding anything contained in any provision of the scheme, the Trust shall not be under any obligation to sell or repurchase units:
 - (i) on such days as are not working days; and
 - (ii) during the period (as notified by the Trust) when the register of members is closed for any purpose as notified by the Trust.

Explanation: For the purpose of this scheme the term "working day" shall mean a day which has not been either

- (i) notified under the Negotiable Instruments Act, 1881, to be a public holiday in the State of Maharashtra or such other States where the Trust has its offices; or
- (ii) notified by the Trust in the Gazette of India as a day on which the office of the Trust will be closed.

10. Switchover

- (i) Members under the scheme will be permitted to switchover their investment from the scheme to other schemes of the Trust or vice versa which may be allowed by the Trust from time to time. In such a case they may apply for the switchover by submitting their request in the prescribed comprehensive services form duly signed together with the statement of account or the unit certificate(if already issued) duly discharged.
- (ii) The switchover will be effected at NAV or NAV based price as may be decided by the Trust
- (iii) Partial switchover from the scheme to other schemes or vice versa, should satisfy the condition of investor holding minimum investment prescribed under both the schemes. The Trust shall retain the right to entertain the request for repurchase/ unit certificate for cancellation. The member shall be issued fresh statement of account/unit certificate, as the case may be, of both the schemes.
- (iv) Investment made in the scheme for the purpose of availing capital gains tax exemption under section 54EA/54EB of the Income Tax Act 1961 shall not be permitted to be switched over before the expiry of the lock-in-period of 3 and 7 years respectively.

IX. INCOME DISTRIBUTION

While making the application, the investor may opt either for:

- (a) Income option OR
- (b) Growth option

This shall be done at the time of investment in the scheme and the option once exercised will be final. In case the investor does not exercise the any option, the application for investment will be directed to be under the growth option and will be processed accordingly.

(a) Income option

- (i) For those investors, who opt for Income option, the scheme will make income distribution annually or at such intervals

as may be decided by the Trust. Total income distribution, shall not be less than 90% of the income earned by the scheme in any year/period.

- (ii) Such of the members whose names appear in the register of members as at the close of books prior to the declaration of income shall be entitled to receive the income so distributed under the scheme.
- (iii) Income warrant, where issued, shall have validity for three months. The Trust shall not be bound to pay interest in the event of any of the warrants not reaching the members before the expiry of the validity period or in the event of their becoming stale.
- (iv) The income distributed under this option to members/unit holders by the scheme may be directly credited to their bank accounts as mentioned in IX(c) or paid by issue of cheque or warrant encashable at the branches of such bank/s as the Trust may specify under pre-payment arrangements with the bank/s.
- (v) **Reinvestment of income distributed:**

The member may opt for reinvestment of income declared under the scheme, if any, into further units of the scheme. On exercising of such an option the whole of the income on his unitholding, after deduction of tax, if any, instead of being paid to the member in the manner provided in Clause IX (a) shall be reinvested into further units of the scheme at NAV or NAV based price as announced from time to time.

(b) Growth option

No income distribution will be made under the growth option. It realised capital appreciation and income earned will be reinvested in the scheme and be added in the growth or NAV.

(c) Bank particulars of investors:

In order to avoid fraudulent encashment of income distribution warrants/repurchase cheques/maturity cheques, SEBI has made it mandatory for investors, in their own interest

to give bank particulars at the appropriate place in the application form. **Applications without bank particulars will not be accepted.** Accordingly, applicants are requested to give the full particulars of their bank account (i.e. nature of account, account number and name of bank/branch) at the appropriate space provided in the application form as well as on the acknowledgement receipt portion for record. Income distribution warrants/ repurchase cheques will then be made out in the name of the member with the bank particulars for crediting the member's account so specified and sent to them.

Electronic Clearing Service(ECS):

- (i) Currently under ECS facility in respect of investors from Mumbai/Calcutta/Chennai/New Delhi/Ahmedabad/Baroda/Pune/Bhubaneswar/Bangalore/Hyderabad/Jaipur the income distribution will be credited through ECS directly to their bank accounts at the respective centres (where the amount of single instrument does not exceed Rs. 5,00,000/-). The investor will be provided with a statement giving details of credit to his bank account.
- (ii) The bank branch of the investor will credit his account and indicate the credit entry with "ECS" in the passbook/statement of bank account. The applicant is requested to fill in the particulars of name and address of his bank, nature and number of account, 9 digit Bank and branch MICR code no. etc. in the application form.
- (iii) In case the number of applicants from the above centres are not sufficient enough or for any other reasons, the Trust may pay the income by issue of income warrants instead of paying income through ECS.

(d) Income Distribution to NRI/OCBs investors

Income distribution to NRI/OCBs investors shall be made as per the Exchange Control Regulations. The present position regarding payment of income is as follows:

- (i) The warrant can be issued in the name of the member and sent to a relative

who is resident in India for crediting the NRE/NRO account of the member, as the case may be.

OR

- (ii) The warrant can be issued in the name of a relative who is resident in India and sent to him for being credited to his account.

(e) ECS facility for NRI investors

ECS facility is also available to NRI investors who have their own bank accounts in Mumbai. For those NRI investors who wish to credit the income distribution to their resident relative's account, ECS facility could be extended to them at places as indicated in sub clause IX(c)(i)

X. INVESTMENT OBJECTIVES, POLICIES & STOCK LENDING

1. Investment Objective

- (i) The scheme aims to invest in portfolio of equity/ equity related securities and fixed income securities (debt and money market securities) with a view to generating regular income together with capital appreciation.
- (ii) Minimum and maximum asset allocation:
Debt - Minimum 40%, Maximum 60%.
Risk Profile:- Low to Medium.
Equity - Minimum 40%, Maximum 60%.
Risk Profile:- Medium to High.
- (iii) No fixed allocation will normally be made for money market instruments.
Investment in money market instruments will be kept to the minimum so as to be able to meet the liquidity needs of the plan. However, pending deployment of funds of the scheme in securities in accordance with its investment objective, as stated above, the Trust may invest in money market instruments.
- (iv) The Trust retains the option to alter the asset allocation for a short term period on defensive consideration.

2. Fundamental Attributes

- (i) "Fundamental attributes" mean the following:
 - (a) Type of scheme: Unit Scheme 1995 is an open ended balanced scheme.
 - (b) Investment objective: as provided under clause X of this offer document.
 - (c) Terms of issue: provisions in this offer document in respect of repurchase and expenses.
- (ii) Any change in the fundamental attributes of the scheme will be carried out only if:
 - (a) the existing unitholders are intimated by individual communication
 - (b) an advertisement is given in an English daily newspaper having circulation all over India and also in a Marathi newspaper.
 - (c) the members are given an option to exit at prevailing NAV without any exit load.
- (iii) The Board may from time to time add to or otherwise amend this scheme and any amendment/addition thereof will be notified in the Official Gazette as required in terms of section 21(4) of the UTI Act, 1963.
- (iv) Any change/amendment/modification of the fundamental attributes of the scheme will be made with the prior approval of the SEBI. In respect of other changes/amendments/modifications not being of fundamental nature and not affecting the interest of the investor adversely, SEBI will be kept informed.

3. Investment Policies

- (i) The scheme shall not invest more than 15% of its NAV in debt instruments issued by a single issuer which are rated not below investment grade by a credit rating agency authorised to carry on such activity under SEBI. Such investment limit may be extended to 20% of the NAV of scheme with the prior approval of the Board of Trustees.

Provided that such limit shall not be applicable for investments in government securities and money market instruments.

- (ii) The scheme shall not invest more than 10% of its NAV in unrated debt instruments issued by a single issuer and the total investment in such instruments shall not exceed 25% of the NAV of the scheme. All such investments shall be made with the prior approval of the Board of Trustees.
- (iii) No term loans to be advanced by this scheme.
- (iv) The Trust shall, get the securities purchased by it transferred in its name.
- (v) The Trust shall buy and sell securities on the basis of deliveries and shall in all cases of purchases, take delivery of relative securities and in all cases of sale, deliver the securities and shall in no case put itself in a position whereby it has to make short sale or carry forward transaction or engage in badla finance. Provided that the Trust, shall in accordance with the guidelines issued by SEBI, enter into derivatives transactions in a recognised stock exchange for the purpose of hedging and portfolio balancing.
- (vi) Subject to requisite authorisations, UTI, in appropriate circumstances, may use techniques and instruments, such as futures and options and other derivatives subject to applicable regulations and counter-party risk assessment, as prescribed by SEBI from time to time, for the purposes of achieving the investment policy of the scheme or hedging or minimising the risk.
- (vii) (a) The scheme will participate in the stock lending programme, in accordance with the terms of securities lending scheme announced by SEBI. The activity shall be carried out through some approved intermediary.
- (b) The maximum exposure of the scheme to a single intermediary in the stock lending programme at any point of time would be 10% of

the market value of the equity portfolio of the scheme.

- (c) If UTI is permitted to borrow stocks the scheme may in appropriate circumstances borrow stocks in accordance with SEBI guidelines in that regard.
- (viii) The scheme may invest in securities issued by overseas/foreign companies and listed abroad or securities issued by Indian Corporates to foreign/overseas investors and listed on foreign stock exchange directly by subscribing to such issues or purchasing them on the foreign stock exchanges in accordance with the SEBI/RBI guidelines issued in that regard from time to time.
- (ix) The scheme shall not make any investment in:
- any unlisted security of an associate or group company of the Trust; or
 - any security issued by way of private placement by an associate or group company of the Trust; or
 - the listed securities of group companies of the Trust which is in excess of 25% of the net assets.
- (x) The services of UTI Securities Exchange Limited (UTI SEL) a stock-broking firm and wholly owned by UTI may be utilised for securities transactions of the scheme as per the policies and subject to the limits laid down by the Board of Trustees of the Trust. UTI SEL was set up in 1994 with registered office at Mumbai.
- (xi) Investment in non publicly offered debt: Depending upon the available yield the scheme would be investing in non-publicly offered debt securities.
- (xii) Based upon the liquidity needs, the scheme may invest in Government of India/State Government Securities without any restriction on the extent to which such investment can be made.
- (xiii) The scheme shall invest not more than 10% of its NAV in the equity shares or equity related instruments of any company.

4. Corporate investment in the the Trust's Schemes and the Trust's investments in these companies.

- (i) List of schemes wherein various companies have invested more than 5% of the net asset value of a scheme as on 31/12/99.

Sr. No.	Scheme Name	Name of Company holding > 5% of scheme assets
1	ISFUS 97	HDFC
2	ISFUS 97(II)	Hindustan Lever Ltd State Bank of India The Peerless General Finance & Investment Co. Ltd
3	ISFUS 98	The Peerless General Finance & Investment Co. Ltd
4	ISFUS 98 (III)	National Housing Bank
5	ISFUS 97 (IV)	Oriental Bank of Commerce
6	ISFUS	The Peerless General Finance & Investment Co. Ltd State Bank of India
7	MYUP	IDBI SBI
8	Growth Sector Fund (Brand Value)	Aranik Securities Pvt. Ltd.
9	Growth Sector Fund (Pharma)	State Bank of Hyderabad
10	Growth Sector Fund (Services)	State Bank of Hyderabad
11	GSEC	Union Bank of India State Bank of India
12	UTI-MMF	Bennett, Coleman & Co. Ltd. UTI Bank Ltd The Arvind Mills Ltd Stock Holding Corporation of India Ltd

- (ii) Investment made by the above scheme or any other scheme of UTI in the above companies or their subsidiaries on an aggregate basis as on 31/12/99.

Company Name	Rs. crore			
	Equity (Cost)	Debt (Cost)	Deposits	Total
State Bank of Mysore	0.18	0.00	0.00	0.18
State Bank of Hyderabad	0.00	0.76	0.00	0.76
IDBI Bank	0.85	0.00	0.00	0.85
Stock Holding Corporation of India Ltd	7.33	0.00	0.00	7.33
Hind Lever Chemicals Ltd (HLL, Subsidiary)	20.45	0.00	0.00	20.45
Oriental Bank of Commerce	29.07	0.00	0.00	29.07
SBI Capital Market (SBI Subsidiary)	0.00	35.45	0.00	35.45
Union Bank of India	0.00	50.00	0.00	50.00
The Arvind Mills Ltd	1.25	1.07	0.00	59.42
SIDBI (IDBI Subsidiary)	0.00	75.96	0.00	75.96
UTI Bank Ltd	89.12	0.00	0.00	89.12
HDFC	234.50	91.63	0.00	326.13
SBI	599.33	57.01	0.00	656.34
Hindustan Lever Ltd	1782.15	0.00	0.44	782.60
IDBI	352.73	2012.15	0.00	2364.89
TOTAL	3174.07	2324.04	0.44	5498.55

- (iii) Investment made by the above scheme or any other scheme of UTI in the above companies or their subsidiaries on an aggregate basis as on 31/12/98.

Company Name	Rs crore			
	Equity (Cost)	Debt (Cost)	Term Loan	Total
State Bank of Mysore	0.18	0.00	0.00	0.18
State Bank of Hyderabad	0.00	0.65	0.00	0.65
IDBI Bank	0.00	0.00	0.00	0.00
Stock Holding Corporation of India Ltd	7.51	0.00	0.00	7.51
Hind Lever Chemicals Ltd. (HLL Subsidiary)	0.00	0.00	0.00	0.00
Oriental Bank of Commerce	31.66	0.00	0.00	31.66
SBI Capital Market (SBI Subsidiary)	0.00	0.00	0.00	0.00
Union Bank of India	0.00	0.00	0.00	0.00
The Arvind Mills Ltd	97.76	2.24	0.00	100.00
SIDBI (IDBI Subsidiary)	0.00	75.36	0.00	75.36
UTI Bank Ltd	89.12	0.00	0.00	89.12
HDFC	303.39	150.00	0.00	453.39
SBI	844.50	52.33	0.00	896.83
Hindustan Lever Ltd.	1082.68	6.60	0.87	1090.15
IDBI	363.39	1883.92	0.00	2247.31
TOTAL	2820.19	2171.10	0.87	4992.16

These investments were made by UTI in the normal course of its business activities.

XI. INTER-SCHEME TRANSFERS

Transfer of investments from /to this scheme to/ from another schemes/plans of the Trust shall be done only if-

- such transfers are on spot basis and are at the prevailing market price for quoted instruments.
Explanation : "spot basis" shall have the same meaning as specified by the stock exchanges for spot transactions.
- the securities so transferred are in conformity with the investment objective of the schemes/plans to which such transfers are made; and
- transfer of unlisted or unquoted investments from/to the scheme to/from another schemes/plans of the Trust are as per the policies laid down by the Board of Trustees of the Trust.

XII. ASSOCIATE TRANSACTIONS & BORROWINGS

- The scheme shall not borrow except to meet temporary liquidity needs of the scheme for the purpose of repurchase, redemption of

units or payment of interest or income to the members.

Provided that the scheme shall not borrow more than 20% of the net asset of the scheme and the duration of such a borrowing shall not exceed a period of six months.

2. As per section 20 of the Unit Trust of India Act 1963 the Trust has the following borrowing powers:

- The Trust may borrow, whether in India or outside India from any authority or person, not being Government or the Reserve Bank, against such security and on such terms and conditions as may be agreed upon.
- The Trust may borrow money from the Reserve Bank-
 - repayable on demand or on the expiry of a fixed period not exceeding ninety days from the date on which the money is so borrowed, against stocks, funds and securities (other than immovable property) in which a trustee is authorised to invest trust money by any law for the time being in force in India;
 - repayable on demand or within a period of eighteen months from the date on which the money is so borrowed, against the security of the bonds which the Trust may issue with the approval of the Central Government;
 - on such terms and conditions and against the security of such other property of the Trust as may be specified in this behalf by the Reserve Bank for the purposes of any scheme other than the first unit scheme:
Provided that any amount borrowed under this clause and outstanding at any one time shall not exceed-
 - five crores of rupees in respect of each such scheme; and
 - ten crores of rupees in respect of all such schemes in the aggregate.

- (iii) The bonds issued by the Trust under sub-section (ii) of section 20 shall be guaranteed by the Central Government as to the repayment of principal and the payment of interest at such rate as may be fixed by the Central Government at the time the bonds are issued.

XIII. NAV DETERMINATION & VALUATION OF ASSETS

1. Computation and disclosure of Net Asset Value (NAV):

The Net Asset Value of the units issued under the scheme shall be calculated by determining the value of the scheme's assets and subtracting the liabilities of the scheme taking into consideration the accruals and provisions. The Net Asset Value per unit shall be calculated by dividing the NAV of the scheme by the total number of units issued and outstanding on that date. The NAV shall be issued to the press for publication on a daily basis and will be available on fax on demand # (00 91 22) 2013870 and also on UTI's website at www.unitrustofindia.com

2. Valuation of assets pertaining to this scheme

- (a) Quoted investments including those under lock-in period, if any, but except government securities are valued at the closing market rates on the valuation date and in its absence, at the latest available quote within a period of sixty days prior to the valuation date. If no quotes are available for a period of sixty days prior to the valuation date, the same is treated as unquoted investment.
- (b) Quoted government securities are valued at closing NSE /SGL/ BSE/ OTCEI(as and when they start trading in government securities) market rates on the valuation date and in its absence the latest available quote within a period of seven days prior to the valuation date. If no quotes are available for a period of seven days prior to the valuation date the same are treated as unquoted government securities.
- (c) In case of quoted debentures and bonds, the market rate, being cum-

interest, the same is adjusted for the interest element, if any.

- (d) Right entitlements for shares are valued at market rates, discounted for dividend element, wherever applicable.
- (e) Unquoted preference shares/cumulative convertible preference shares are taken at cost.
- (f) Unquoted equity shares are valued on fair valuation basis as determined by the Board of Trustees from time to time.
- (g) Unquoted debentures bonds and transferable notes are valued at yield to maturity, linked to the yield on GOI Securities (yield curve) along with a mark up approved by the Board of Trustees.
- (h) Unquoted warrants are valued at the market rate of the underlying equity shares discounted for dividend element, if any, and reduced by the exercise price payable. In cases where the exercise price payable is higher than the value so derived, the value of warrants is taken as nil.
- (i) Unquoted Government securities, if any, are valued at yield to maturity based on the prevailing interest rates.
- (j) Convertible debentures and bonds where composite market quotations are not available, the convertible portion is valued at the market rate relevant to equity shares, discounted for dividend element, if any. The non-convertible portion if any, of such debentures and bonds is valued as in (g) above. Where terms of conversion are not specified in respect of the convertible portion, the same is taken at cost.
- (k) Capital indexed bonds are valued on cost basis.
- (l) Valuation policies for Money Market instruments :-
- (i) Money Market instruments and other assets are taken at book value.
- (ii) The money invested in inter bank call market is taken at cost.
- (iii) The money invested in discount interest earning instruments is

valued at the yield at which the instrument was last traded. For this purpose the latest available quote within a period of two working days, prior to the valuation date is considered. When there are no quotes available in the last two working days, the instrument is valued at cost plus the difference between the face value and the cost, applied uniformly over the remaining maturity of the instrument.

- (iv) Other money market instruments, including unquoted debentures are valued at cost plus the difference between the face value and cost, applied uniformly over the remaining maturity of the instrument.

However, notwithstanding anything contained in respect of clauses X and XIII, the investment policies, determination of NAV and valuation of assets, fixation of repurchase price and frequency of disclosure of NAV, repurchase price and portfolio would be in accordance with the provisions of SEBI (MF) Regulations/Guidelines/Directives issued by SEBI from time to time.

XIV. ACCOUNTING POLICIES

1. Income recognition

- (a) Dividend income on listed equity shares is accrued on the ex-dividend date. Dividend income on unlisted equity shares and preference shares is accounted on receipt basis.
- (b) Interest on investments and commitment charges is accounted for on accrual basis.
- (c) Profit or loss on sale of investments is recognised on the trade dates on the basis of weighted average cost.
- (d) Profit or loss and premium on redemption of debenture/bonds are recognised on the due date.
- (e) Underwriting commission is recognised as revenue on receipt basis when there is no devolvement. In case of devolvement, the full underwriting commission is reduced from the cost of such investments.

- (f) Front-end fee on investments in shares and debentures is reduced from the cost of such investments.
- (g) The difference between purchase price and the maturity value in respect of zero coupon bonds, deep discount bonds and other long term discounted instruments is treated as income over the remaining life of the instrument on YTM basis.
- (h) Other income is accounted for on receipt basis.

2. Expenses

- (a) Expenses are accounted for on accrual basis.
- (b) Certain common expenses incurred through Unit Scheme 1964, are allocated to the other schemes as per the provisions of Sec 25 (4) of UCI Act 1963.
- (c) Unit Scheme 1964 which owns the fixed assets, recovers lease rent, on an approved basis, from other schemes for their usage of the said assets.

3. Investments

- (a) Investments are stated at cost or written down cost.
- (b) In case of secondary market transactions investments are recognised on trade dates.
- (c) Subscription to primary market issues is accounted as investments, on allotment.
- (d) Bonus/right entitlements are recognised on ex-bonus/ex-right dates.
- (e) Investment viz., debentures and bonds, are transferred to current assets on the redemption / due date.
- (f) The cost of investments include brokerage and service tax but does not include cost of stamps which is charged to revenue.

4. Provisions and Depreciation:

- (a) Provisions against the income considered doubtful:
Provision is made in respect of interest income remaining past due for two quarters or more. Provision is made in respect of dividend at the year end, where it remains outstanding for more

than one year from the ex-dividend date.

(b) Depreciation in the value of investments

(i) The aggregate value of investments as computed in accordance with clause XIII(2) above is compared to the aggregate cost of such investments and the resultant depreciation, if any, is charged to General Reserve/Unit Premium Reserve. In case such aggregate value exceeds the aggregate cost or the aggregate value as at the end of the previous year, the appreciation is added to Unit Premium Reserve/ General Reserve to the extent depreciation was previously adjusted.

(ii) In cases where unquoted equity or preference shares were written off in the earlier years, the cost of such investment is written back to its cost, as and when a quote or fair value is available.

(iii) Assets where interest is remaining past due for two quarters or more are classified as non performing assets. Provision for such assets is made individually (as stated in the table below). Such provisions are not made for other performing assets of the same company.

Period for which asset remains non-performing	Percentage of Provision	
	Secured Asset	Unsecured Asset
Upto two years	10%	10%
Exceeding two years but upto three years	20%	100%
Exceeding three years but upto five years	30%	100%
Exceeding five years	50%	100%

(iv) Where principal repayment remains outstanding (a) for two quarters beyond the past due period in respect of the debt instruments with a balance maturity of not more than 3 years and (b) for one year beyond the past due period in respect of debt instruments with a balance maturity of more than 3 years, provisions are made for such outstanding instalments. The overall

provision for such assets is limited to the percentage mentioned in the above table (upto 50% for secured and 100% for unsecured assets) or the amount in default whichever is higher. Any subsequent instalments in such cases where the original default continues, are provided after 30 days from the respective due dates.

(v) In case of funding of interest by way of capitalisation of outstanding interest dues, the same is provided irrespective of the period of default.

(vi) Provisions for non performing assets are charged to Unit Premium Reserve/ General Reserve/ Revenue Account as the case may be.

(vii) Provisions made under paragraph 4(a) and 4(b)(iv) are written back on receipt or on restructuring of the assets. Provisions under 4(b)(v) are written back on receipt basis.

5. Income Distribution :

(a) In respect of application money pending capitalisation, provision for income distribution is made for schemes where units are sold at face value and for other schemes no such provision is made. The income distribution is charged to revenue appropriation account in the year of capitalisation.

(b) Provision for income distribution is made on unit capital at rates approved by the Board of Trustees from time to time.

6. Publication of Financial Results:

The unaudited financial results as on 31st December will be published within 2 months and audited annual results as on 30th June will be published within six months of finalisation of accounts in one English daily and one Marathi daily. The portfolio of the scheme will be disclosed every calendar quarter through a press release within 21 days of the end of the quarter

7. Equalisation:

As the units are sold/repurchased at NAV related prices, the premium/discount to face

value is apportioned as under:

- (a) Amount equivalent to distributable income/deficit is credited /charged to revenue.
- (b) The portion representing management expenses of sale of units is deducted from total expenses
- (c) The balance, if any, is credited/charged to unit Premium Reserve/General Reserve/Revenue Appropriation Account.

XV. TAX TREATMENT OF INVESTMENTS

1. Residents /NRIs /OCBs

- (i) Taxation of income, if any, and capital appreciation, if realised, under the plan will be subject to prevalent tax laws
- (ii) Income, if any, received by all the categories of investors including NRIs, OCBs under all the schemes/plans of the Trust is totally free from tax under Section 10(33) of the Income Tax Act, 1961.

As per the Finance Bill 2000, such income will be subject to an income distribution tax @ 20% and surcharge of 10% thereon at the level of the scheme.. However, an open-ended equity oriented fund with over 50% investment in equities will not be subject to the said tax under the said section till 31st March, 2002. In case the scheme's investment in equities is more than 50% to be computed in accordance with the provisions of section 115R of the Income Tax Act 1961, till 31-3-2002, the scheme will also not be liable to pay the tax for the income distribution which may be made by it.

- (iii) Any long term capital gains arising on repurchase/ transfer of units of UTI schemes by residents and NRIs out of rupee originated NRO funds is, subject to payment of 20% tax (and 10% surcharge thereon) after factoring indexation benefit, as per treatment indicated under sections 48 and 112 of the Income Tax Act, 1961. Finance bill, 2000 has proposed that investor can

instead opt to pay tax at a flat rate of 10% on such long term capital gains.

- (iv) Long term capital gains accruing to investments made through the NRE accounts are not taxable.
- (v) Value of investment in units under the plan is completely exempt from wealth tax.
- (vi) The Gift Tax Act, 1958 has abolished the levy of Gift Tax in respect of Gifts made on or after 1st October 1998. Thus, Gifts of Units of the plan are fully exempt from levy of Gift Tax.

2. Eligibility for Capital Gains Tax Exemption under sections 54EA/54 EB

Finance Bill 2000 has proposed that the capital gains tax exemption under sections of 54 EA /54 EB will be available only in respect of long term capital assets transferred before April 1st, 2000, if the sale proceeds/capital gains are invested in unit schemes of UTI. Accordingly, investment of entire or part of the net considerations/capital gains arising out of transfer of long term capital assets, (sold/transferred till 31st March 2000) in the units of UTI Schemes will be eligible for capital gains tax exemption under sections 54 EA/54EB of the Income tax Act, 1961, subject to repurchase/pledge/transfer only after three years/seven years respectively, from the date of acceptance of application.

3. For Eligible Trusts

Units are approved securities under section 11 (2) (b) of the Income Tax Act 1961. Eligible Trusts investing in units will therefore, qualify for tax exemption in respect of income and corpus under sections 11 and 13 of the Income Tax Act, 1961.

XVI. INVESTORS RIGHTS & SERVICES

1. Members under the scheme have a proportionate right in the beneficial ownership of the assets of the scheme and to the income, if any, declared by the scheme.
2. The members have a right to ask the Trustees about any information which may have an adverse bearing on their investments and the Trustees shall be bound to disclose such information to the members.
3. The members have a right to have the statement of account issued to them not later

than 6 weeks from the date of acceptance of the application. If an investor so desires, a non-transferable unit certificate will be issued to him within 6 weeks from the date of receipt of request for the certificate in lieu of the statement of account.

4. The members have the right to have the repurchase/redemption proceeds despatched to them within 10 working days (provided the application is in order) from the date of receipt of the application at the office where the repurchase requests are processed.
5. In the case of income distribution the members have the right to their income distribution warrants despatched within 42 days from the date of declaration of the income distribution.
6. An abridged annual report in respect of the Unit Scheme 1995 shall be mailed to all members not later than six months from the date of closure of the relevant accounting year and the full annual report shall be available for inspection at the Central Investors' Relation Cell of the Trust and a copy shall be made available to the members on request on payment of nominal fee, if any.
7. Any change in the fundamental attributes of the scheme will be carried out if the investors are allowed to exit at NAV besides being intimated by individual communication.
8. The members have the right to inspect the following documents at the Central Investors Relations Cell, Unit Trust of India, SNTD Women's University Basement, Door No.1, Sir Vithaldas Thackersey Marg, Mumbai 400020.

- ❖ The UTI Act
- ❖ The General Regulations
- ❖ The agreements with the custodians and paying bankers
- ❖ Copy of Offer Document of Unit Scheme 1995, (US 95)

XVII. CONSTITUTION & MANAGEMENT OF UNIT TRUST OF INDIA

Constitution of UTI

Unit Trust of India was set up as a statutory body under Unit Trust of India Act, 1963, with a view to encouraging saving and investment and

participation in the income, profits and gains accruing to the Trust from the acquisition, holding, management and disposal of securities. It started functioning with effect from 1st July, 1964.

Management of UTI

The Management of the affairs and business of the Trust are vested in the Board of Trustees with a full time Chairman appointed by the Government of India.

Besides the Board, there is a statutory Executive Committee comprising the Chairman, the Executive Trustee and two other Trustees nominated by the Industrial Development Bank of India. This Committee is competent to deal with any matter within the competence of the Board.

Board of Trustees *

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. Shri P S Subramanyam | Chairman,
Unit Trust of India |
| 2. Shri G P Muniappan | Executive Director, RBI |
| 3. Shri G P Gupta | Chairman &
Managing Director, IDBI |
| 4. Shri N S. Sekhsaria | Managing Director,
Gujarat Ambuja
Cements Ltd. |
| 5. Shri Rajendra P Chitale | Chartered Accountant |
| 6. Dr Vishvanath V Desai | Economist |
| 7. Shri G Krishnamurthy | Chairman, L.I.C. |
| 8. Shri C G Vaidya | Chairman, S.B.I. |
| 9. Shri K C Chowdhary | Chairman &
Managing Director,
Central Bank of India |
| 10. Dr. Rakesh Mohan | Director General, National
Council of Applied
Economic Research |

*** The other current directorships of the Trustees are as follows:**

1. **Shri P S Subramanyam** - (i) Chairman & Director - The India Fund, (ii) Chairman & Director - India Growth Fund, (iii) Chairman & Director - India Access Ltd. (iv) Chairman & Director - The India Public Sector Fund Ltd. (v) Chairman of Governing Council - UTI- Institute of Capital Markets, (vi) Chairman & Director - UTI Investment Advisory Services Ltd. (vii) Chairman & Director - UTI Investor Services Ltd (viii) Chairman - UTI-Securities Exchange Ltd., (ix) Director- UTI Bank Ltd. (x) Chairman & Director - Over-The-Counter Exchange of India (xi) Member - Life Insurance Corporation of India. (xii) Director - Discount & Finance House of India Ltd. (xiii) Director -

- Securities Trading Corpn. of India Ltd. (ixv) Director- National Stock Exchange of India Ltd. (xv) Trustee- Indian Institute of Software Engineering
2. **Shri G P Gupta** - (i) Chairman- Small Industries Development Bank of India, (ii) Director- The India Fund (iii) Director- India Growth Fund, (iv) Director - Discount and Finance House of India Ltd. (v) Director- Export-Import Bank of India, (vi) Director- Securities Trading Corpn. of India Ltd., (vii) Director- Infrastructure Development Finance Co. of India Ltd., (viii) Director- Indian Airlines Ltd. (ix) Director- IDBI Bank Ltd. (x) Director- National Stock Exchange of India Ltd. (x) Member- Life Insurance Corpn. of India, (xi) Member- General Insurance Corpn. of India (xii) Director- South Asia Regional Fund, (xiii) Chairman - South Asia Development Fund, (xiv) Council Member- Indian Institute of Bankers, (xv) Member- Bankers Training College (RBI), (xvi) Member- Association of Development Financing Institutions in Asia and the Pacific (xvii) Member- Institute of Banking Personnel Selection (xviii) Member- The Institute of Company Secretaries of India
 3. **Shri N S Sekhsaria** - (i) Director - Gruh Finance Ltd. (ii) Director- Radha Madhav Investments Ltd. (iii) Director - Home Trust Housing Finance Co. Ltd. (iv) Director- Ambuja Cement foundation (v) Director Ambuja Educational Institute
 4. **Shri Rajendra P Chitale** - (i) Director - Small Industries Development Bank of India, (ii) Director- National Securities Clearing Corporation Ltd (iii) Director - J M Capital Management Ltd. (iv) Director - Zurich Asset Management Company (India) Ltd. (v) Director- India Index Services and Products Ltd. (vi) Director- Association of Leasing and Financial Services Companies. (vii) Member - Executive Committee (Governing Board) of National Stock Exchange. (viii) Member - India Advisory Board of Bank of America NT & SA (ix) Member - Investment Committee, Life Insurance Corporation of India.
 5. **Shri V V Desai** - Advisor - ICICI Limited.
 6. **Shri G Krishnamurthy** - (i) Chairman - LIC (International) EC, Bahrain (ii) Chairman - LIC Housing Finance Ltd. (iii) Director - General Insurance Corporation of India (iv) Director- Poysha Industrial Co. (v) Chairman, Governing Board- National Insurance Academy (vi) Director- National Housing Bank (vii) Director- UTI Bank Ltd. (viii) Director - Discount & Finance House of India (ix) Director- Kenindia Assurance Co. Ltd., Kenya (x) Director- ICICI Ltd. (xi) Chairman- Governing Body of Insurance Council
 7. **Shri G G Vaidya** - (i) Chairman- SBI Capital Markets Ltd. (ii) Chairman- SBI Funds Management Ltd., (iii) Chairman - SBI Gilts Ltd., (iv) Chairman - SBI Securities Ltd., (v) Chairman - SBI Factors & Commercial Services Ltd., (vi) Chairman - SBI European Bank Ltd., (vii) Chairman - State Bank of Indore, (viii) Chairman - State Bank of Saurashtra, (ix) Chairman - State Bank of Patiala, (x) Chairman - State Bank of Bikaner & Jaipur, (xi) Chairman - State Bank of Hyderabad, (xii) Chairman - State Bank of Mysore, (xiii) Chairman - State Bank of Travancore, (xiv) Chairman - State Bank of India (California), (xv) Chairman - State Bank of India (Canada), (xvi) Vice President of the Governing Council - Indian Institute of Bankers, (xvii) Director- National Bank for Agriculture and Rural Development, (xviii) Director - Export- Import Bank of India, (xix) Director- General Insurance Corporation, (xx) Member of the Governing Board & Chairman of Finance Committee- National Institute of Bank Management, (xxi) Member of the Governing Board, Chairman of the Finance Committee & Office Premises Committee & Committee of Administrators of IBPS Employees Pro. Fund, - Institute of Banking Personnel Selection (xxii) Member- Institute for Developing & Research in Banking Technology, (xxiii) Director- Infrastructure Development Finance Corporation, (xxiv) Director- Infrastructure Leasing & Financial Services Ltd., (xxv) Director- Export Credit Guarantee Corporation.
 8. **Shri K C Chowdhary** - (i) Chairman - Small Group on Bank Audit, Indian Banks' Association (ii) Chairman- Banking Operations, Indian Banks' Association, (iii) Chairman - Small Group on Credit Related Matters, Indian Banks' Association (iv)

Chairman - IBA Working Group for Interaction with Trade Bodies/Associations, (v) President - Indian Banks' Association, Local Chapter, (vi) Member - Managing Committee, Indian Banks' Association, (vii) Chairman - Centbank Home Finance Ltd., (viii) Chairman - Centbank Financial & Custodial Services Ltd., (ix) Director - Agricultural Finance Corp'n. of India, (x) Director - Mastercard Asia/Pacific Board, (xi) Director - The New India Assurance Co. Ltd., (xii) Member - Task Force, Indian Banks' Association.

Management of the Fund :-

Shri Ashish Ranawade, Assistant General Manager will be the fund manager of the scheme.

Academic Qualifications: B.E., MMS (Jamanalal Bajaj Institute of Management Studies)

Experience: Presently with the Department of Funds Management of the Trust which is responsible for the management of domestic income oriented/balanced schemes. The work experience prior to the current position is as under:

Designation	Department	Period	Reresponsibilities
Manager	Credit Rating Cell	October '94 to April '99	Industry Analysis, Risk Evaluation, Structuring of Instruments and assigning Ratings (as a member of the Rating committee)
Assistant General Manger	Credit Rating Cell	May '99	Industry Analysis, Risk Evaluation, Structuring of Instruments and assigning Ratings (as a member of the Rating committee)

Also worked as an engineer in product design and production management with a manufacturing firm from 1991 to 1992.

XVIII. OTHER SERVICE PROVIDERS FOR THE SCHEME

1. Custodians

Stock Holding Corporation of India situated at Mittal Court, B-Wing, Nariman Point, Mumbai 400 021, have been functioning as custodian for all our schemes and plans as per the agreement entered into with them on January 17, 1994.

The custodians are required to take delivery of all securities belonging to schemes/funds/plans of the Trust and hold them in

custody. The custodians will deliver the securities only as per instructions from the Trust and on receipt of the consideration. The custodian shall be generally authorised to attend to all non-discretionary and procedural details for discharge of normal custodial functions in connection with the sale, purchase, transfer of and other dealings in the securities, other assets held by them as an agent except as may otherwise be directed by the Trust.

Custodians shall provide all information, reports or any explanation sought for by the Trust or the auditors of the Trust for the purpose of audit and for physical verification and reconciliation of securities belonging to the schemes/ funds / plans of the Trust.

The SEBI registration number of SHCIL is IN/CUS/011

Tariff structure of SHCIL is as under:

	Electronic	Physical
Dematerialisation	Rs 5/- per certificate	-
Purchase	5.5 basis points on the value of the transaction	Rs.100 per DIP
Sale	5.5 basis points on the value of the transaction	Rs.100 per DIS
Custody	1.5 basis points on the asset value in the custody.	8 basis points on the asset value in the custody
Off market purchases	5.5 basis points on the value of the transaction	-
Off market Sales	5.5 basis points on the value of the transaction	-
Rematerialisation	Rs. 15 per certificate or 15 basis points of conversion value which ever is higher	-

2. Auditors

M/s. Chaturvedi & Company, Chartered Accountants, 60, Bentik Street, Calcutta 700 069 and M/s Batliboi & Purohit, Chartered Accountants, National Insurance Building, 204, D N Road, Fort, Mumbai 400 001. The auditors of the scheme are appointed by the IDBI and they are subject to change from year to year.

3. Registrar and transfer agent

Currently the processing of applications and after sales services will be handled at the offices of the Trust as may be announced from time to time. The Trust has adequate capacity to discharge its responsibilities with regard to processing of applications, despatch

of membership certificates, handling of after sales services within the prescribed time frame and also handling of investor complaints. The Trust may, at a later date transfer Registrar & Transfer work to an outsider (SEBI registered Registrar) for which suitable announcement will be made if and when decided.

4. Principal Bankers:

State bank of India will be our paying banker at an all India basis. Cheque will be drawn payable at par within the zone. UTI Bank has been appointed for local payments. There will be no collecting bankers for residents. Applications will be accepted by UTI branch offices, collection centres, franchise offices. All Non-Resident applications will be handled and processed at Mumbai. Addresses of UTI branch offices are given on the last page.

Principal Business Addresses of the banks.

State Bank of India (Development and Personal Banking) (INB 100000038)

Local Head Office, Madam Cama Road, P.B. No. 10003, Mumbai-400021

UTI Bank Ltd. (INB 100000017)

Central Office, Maker Tower-F, 13th Floor, Cuffe Parade, Colaba, Mumbai-400005.

XIX. INVESTOR GRIEVANCES REDRESSAL

1. All investors can refer their grievances giving full particulars of investment to concerned Investors' Relation Cells at the following address:

WESTERN ZONE

Ms Tanvi Upadhye / Shri Prakash Sahasrabudhe
Unit Trust of India, Investors' Relation Cell,
"Gn" Block, Bandra-Kurla Complex,
Bandra (East), Mumbai 400 051 Tel : 652 0850

EASTERN ZONE

Shri M. O. Panicker, Unit Trust of India,
Investors' Relation Cell, 4, Fairlie Place,
Calcutta 700 001 Tel : 220 9371

SOUTHERN ZONE

Ms. Lakshmi Shashikant / Ms. Jayasudha K
Unit Trust of India, Investors' Relation Cell,
UTI-House, 29, Rajaji Salai,
Chennai 600 001 Tel : 5260146

NORTHERN ZONE

Shri D. K. Gandhi, Unit Trust of India,
Investors' Relation Cell, Herald House, IInd floor,
5A, Bahadur Shah Zafar Marg,
New Delhi 110 002 Tel : 332 1801/3315574

2. Investor Complaints redressal record

Complaints received, redressed and pending for the last three years are:

Period	No of Complaints			Pending to Total Received
	Received	Redressed	Pending	
01-04-96 to 31-03-97	470169	447495	22675	4.82%
01-04-97 to 31-03-98	551929	539318	12611	2.28%
01-04-98 to 31-03-99	287260	274580	12680	4.41%

Schemewise details of complaints received, redressed and pending for the period 01/02/99 to 31/01/2000 are given below :

Scheme Name	Receipts	Redressed	Pending	Pending to total received
CCCF	615	509	106	17.24%
CGGF	7068	6945	123	1.74%
CGUS-91	116	116	0	0.00%
CRTS	325	321	4	1.23%
DIP-91	947	935	12	1.27%
DIUP-93	3113	3080	33	1.06%
DIUP-95	301	301	0	0.00%
DIUS-90	137	137	0	0.00%
DIUS-91	60	59	1	1.67%
DIUS-92	115	115	0	0.00%
E.O.F	41	40	1	2.44%
E.T.S.P	1	1	0	0.00%
GCGI	1579	1545	34	2.15%
GMIS-91	517	498	19	3.68%
GMIS-92(I)	140	138	2	1.43%
GMIS-92(II)	430	429	1	0.23%
GMIS-B-92	1048	1039	9	0.86%
GMIS-B-92(II)	163	160	3	1.84%
GRANDMASTER-93	662	645	17	2.57%
GRIHALAXMI UNIT PLAN	1126	1111	15	1.33%
HOUSING UNIT SCHEME	59	57	2	3.39%
IEF-97	31	31	0	0.00%
IISFUS-95,96,97	9	9	0	0.00%
MASTER INDEX FUND	166	162	4	2.41%
MASTER VALUE UNIT PLAN	6	6	0	0.00%
MASTERGAIN-92	32607	32344	263	0.81%
MASTERGROWTH-93	2576	2356	220	8.54%
MASTERPLUS-91	58128	57312	816	1.40%
MASTERSHARE-86	22991	20554	2437	10.60%
MEP-91	1631	1583	48	2.94%
MEP-92	8190	7946	244	2.98%
MEP-93	5451	5315	136	2.49%
MEP-94	5036	4904	132	2.62%
MEP-95	5894	5800	94	1.59%
MEP-96	1779	1754	25	1.41%
MEP-97	95	94	1	1.05%

Scheme Name	Receipts	Redressed	Pending	Pending to total received
MEP-98	122	122	0	0.00%
MEP-99	29	29	0	0.00%
MIP2000	3	3	0	0.00%
MIP-93	2036	2021	15	0.74%
MIP-94(I)	472	461	11	2.33%
MIP-94(II)	739	720	19	2.57%
MIP-94(III)	1586	1535	51	3.22%
MIP-95	547	547	0	0.00%
MIP-95(II)	443	437	6	1.35%
MIP-95(III)	326	323	3	0.92%
MIP-96	291	291	0	0.00%
MIP-96(II)	624	623	1	0.16%
MIP-96(III)	608	605	3	0.49%
MIP-96(IV)	7136	7001	135	1.89%
MIP-97	853	853	0	0.00%
MIP-97(II)	1255	1246	9	0.72%
MIP-97(III)	1937	1934	3	0.15%
MIP-97(IV)	862	838	24	2.78%
MIP-97(V)	371	371	0	0.00%
MIP-98	2103	2098	5	0.24%
MIP-98(II)	1427	1418	9	0.63%
MIP-98(III)	6104	5983	121	1.98%
MIP-98(IV)	1809	1785	24	1.33%
MIP-98(V)	6105	6023	82	1.34%
MIP-99 (I)	826	812	14	1.69%
MIP99(II)	193	144	49	25.39%
MIS-B-92	1019	1009	10	0.98%
MISG-90(I)	934	918	16	1.71%
MISG-90(II)	2294	2272	22	0.96%
MISG-91	2779	2728	51	1.84%
MONEY MARKET FUND	2	1	1	50.00%
N.R.I FUND	82	80	2	2.44%
OMNI-PLAN	27	26	1	3.70%
PRIMARY EQUITY FUND	893	871	22	2.46%
RAJLAKSHMI U.P.	2052	2033	19	0.93%
RETIREMENT BENEFIT PLAN ⁹⁵	937	937	19	1.99%
SENIOR CITIZENS' U.P.	422	408	14	3.32%
UGS 10000	764	750	14	1.83%
UGS-2000	2596	2511	85	3.27%
UGS-5000	1979	1911	68	3.44%
ULIP	11752	11368	384	3.27%
US-64	45491	45065	426	0.94%
US-92	962	953	9	0.94%
UTI BOND FUND	363	344	19	5.23%
UTI G SEC FUND	62	60	2	3.23%
UTI-GSF	378	373	5	1.32%
TOTAL	277767	271192	6575	2.37%

Reasons for pending complaints are :

- (i) Non-receipt of application/funds from the collecting banks.
- (ii) Incomplete details of the investor in the application including address, name and signature of the investor.
- (iii) Change of address of investor not informed/not updated.
- (iv) Loss in transit.
- (v) Postal delay.
- (vi) Non compliance of required documents in case of transfer/death claims/Repurchase.
- (vii) Incomplete details while forwarding the complaints.
- (viii) Non-receipt/ Delayed receipt of commission.
- (ix) Letters/Documents sent to the wrong office.

XX. PENALTIES, PENDING LITIGATIONS, MATERIAL FINDINGS OF INSPECTIONS/ INVESTIGATIONS

1 There are no cases relating to penalties awarded by SEBI under the SEBI Act or any of its regulations or by any Stock Exchanges (where the units of the schemes of UTI are listed) against the Unit Trust of India/Board of Trustees, or any of the Trustees or key personnel (specifically the fund managers).

2. There are no pending material litigation proceedings incidental to the business of the Unit Trust of India including the Board of Trustees or any of the trustees or key personnel. There are no pending criminal cases against the Unit Trust of India, Board of Trustees or any of the Trustees or key personnel.

3. Neither SEBI nor any other Regulatory Agency has specifically advised that any deficiency in the systems and operations of the Unit Trust of India be disclosed in the offer document.

4 There are no enquiry/adjudication proceedings under the SEBI Act and the Regulations made thereunder, against Unit Trust of India, Board of Trustees/Trustee or key personnel.

XXI. Y2K READINESS

UTI has successfully transcended into the year 2000. The systems date on all the hardware and software has successfully rolled over to January 01, 2000 at all UTI Branch Offices, Zonal Offices, Corporate Office and at the offices of all the Registrar and Transfer Agents. The network connectivity is also working normally.

XXII. CONDENSED FINANCIAL INFORMATION

The condensed financial information for the years 1996-97, 1997-98 and 1998-99 for all schemes launched during the last three years is annexed.

For and on behalf of the Board of Trustees of
the Unit Trust of India

sd/-
(B.G. DAGA)
Executive Director
Business Development & Mktg.
Place: Mumbai
Date:11/2/2000

CONDENSED FINANCIAL INFORMATION

(i) HISTORICAL PER UNIT STATISTICS

SCHEME (DATE OF ALLOTMENT)	MMMF (23.04.97) £ £			MIP-96(III) (01.10.96)			DIP-91 (15.10.96)			IISFUS-96 (01.01.97)		
	1996-97	1997-98	1998-99	1996-97	1997-98	1998-99	1996-97	1997-98	1998-99	1996-97	1997-98	1998-99
1 NAV at the beginning of the year	10.00	10.17	11.2316	10.00	f 11.51 ₹ 10.21	f 13.30 ₹ 10.13	10.00	@ 10.60 ₹ 11.42 & 11.38	@ 9.21 ₹ 12.65 & 12.59	10.00	11.09	10.60
2 Net income per unit	0.14	0.74	0.70	0.90	1.44	1.32	1.18	1.41	1.45	1.01	1.42	1.59
3 Income Distribution. (%) p.a.	-	-	-	15.00	# 13.00	£ 10.75	15.00	15.00	£ 10.85 \$ 28.00	16.00	16.00	14.00
4 Transfer to reserves (if any)	-	0.79	0.70	-0.08	0.37	0.39	0.75	1.17	1.00	0.05	-0.16	0.15
5 NAV at the end of the year	10.17	11.2316	12.4685	f 11.51 ₹ 10.21	f 13.30 ₹ 10.13	f 15.17 ₹ 10.06	@ 10.60 ₹ 11.42 & 11.38	@ 9.21 ₹ 12.65 & 12.59	@ 10.24 ₹ 13.43 & 15.77	11.09	10.60	10.85
6 Annualised return (%)	₹ 1.70	10.41	10.62	₹ 15.10 ₹ 13.25	f 17.75 ₹ 16.58	f 16.39 ₹ 15.18	₹ 16.63 ₹ 14.20 & 13.80	@ 10.87 ₹ 14.77 & 14.45	@ 15.59 ₹ 19.75 & 18.33	₹ 18.90	20.04	18.59
7 Net assets end of the period (Rs. Crs)	37.99	105.39	302.29	416.50	413.56	429.10	241.41	254.44	291.70	206.50	174.06	178.07
8 Ratio of recurring exp. To net assets (%)	0.001	0.002	0.11	0.008	0.010	1.04	0.007	0.009	0.82	0.003	0.003	0.29

SCHEME (DATE OF ALLOTMENT)	MIP-96(IV) (01.01.97)			MEP-97 (31.03.97)			MIP-97 (01.05.97)			MIP-97(II) (01.07.97)		
	1996-97	1997-98	1998-99	1996-97	1997-98	1998-99	1996-97	1997-98	1998-99	1996-97	1997-98	1998-99
1 NAV at the beginning of the year	10.00	f 11.03 ₹ 10.21	f 12.01 ₹ 9.45	10.00	12.09	9.70	10.00	f 10.09 ₹ 9.85	f 9.31 ₹ 9.06	10.00	10.09	f 9.50 ₹ 9.25
2 Net income per unit	0.67	1.31	1.34	0.11	0.71	-1.88	0.25	1.02	0.51	0.11	1.08	0.69
3 Income Distribution. (%) p.a.	15.00	# 13.00	f 10.75	-	-	-	14.00	14.00	14.00	14.00	14.00	14.00
4 Transfer to reserves (if any)	0.02	0.27	0.52	-	0.82	-1.87	-0.06	-0.29	-0.86	0.03	-0.08	-0.75
5 NAV at the end of the year	f 11.03 ₹ 10.21	f 12.01 ₹ 9.45	f 14.06 ₹ 9.66	12.09	9.70	11.67	f 10.09 ₹ 9.85	f 9.31 ₹ 9.06	f 9.17 ₹ 8.59	10.09	f 9.50 ₹ 9.25	f 9.50 ₹ 8.73
6 Annualised return (%)	₹ 10.30 ₹ 9.60	f 13.05 ₹ 11.97	f 14.65 ₹ 13.53	₹ 20.90	-2.37	7.11	₹ 9.90 ₹ 0.83	f 5.06 ₹ 6.40	f 8.71 ₹ 8.33	-	f 5.65 ₹ 6.96	f 10.20 ₹ 8.45
7 Net assets end of the period (Rs. Crs)	891.29	841.61	888.93	88.69	71.14	85.55	1195.73	1118.75	1145.98	1462.16	1478.46	1545.74
8 Ratio of recurring exp. To net assets (%)	0.007	0.011	1.06	0.006	0.011	0.95	0.006	0.012	1.13	0.001	0.011	1.05

SCHEME (DATE OF ALLOTMENT)	IISFUS-97 (01.07.97)			IEF (01.08.97)			MIP-97(III) (01.09.97)		MIP-97(IV) (01.11.97)		MIP-97(V) (01.01.98)	
	1996-97	1997-98	1998-99	1996-97	1997-98	1998-99	1997-98	1998-99	1997-98	1998-99	1997-98	1998-99
1 NAV at the beginning of the year	10.00	10.14	9.48	10.00	10.00	9.33	-	f 9.70 ₹ 9.38	-	f 9.99 ₹ 9.53	-	f 9.98 ₹ 10.27 ₹ 9.71
2 Net income per unit	0.12	1.07	1.40	0.00	0.00	1.14	0.84	1.02	0.81	0.89	0.70	0.65
3 Income Distribution. (%) p.a.	15.00	15.00	15.00	-	-	-	13.00	13.00	12.50	12.50	11.75	11.75
4 Transfer to reserves (if any)	-	-0.49	-0.25	-	0.10	1.15	-0.26	-0.31	0.01	-0.34	0.27	-0.55
5 NAV at the end of the year	10.14	9.48	9.74	10.00	9.33	14.94	f 9.70 ₹ 9.38	f 9.98 ₹ 9.40	f 9.99 ₹ 9.53	f 10.36 ₹ 9.67	f 9.98 ₹ 10.27 ₹ 9.71	f 10.08 ₹ 10.29 ₹ 9.64
6 Annualised return (%)	-	9.05	13.80	-	-6.70	23.26	₹ 4.81 ₹ 4.63	f 11.85 ₹ 10.51	₹ 5.41 ₹ 3.64	f 13.72 ₹ 11.27	₹ 1.86 ₹ 2.70 ₹ 2.97	f 10.22 ₹ 10.40 ₹ 9.98
7 Net assets end of the period (Rs. Crs)	685.15	640.48	666.05	31.28	30.91	49.48	829.79	873.84	924.40	997.61	475.12	490.53
8 Ratio of recurring exp. to net assets (%)	0.000	0.005	0.43	0.001	0.017	1.13	0.011	1.04	0.007	0.74	0.008	1.02

SCHEME (DATE OF ALLOTMENT)	MEP-98 (31.03.98)		HSFUS-97(II) (01.02.98)		MIP-98 (01.04.98)		MIP-98(II) (01.07.98)		NRI FUND (01.06.98)		HSFUS-98 (01.06.98)	
	1997-98	1998-99	1997-98	1998-99	1997-98	1998-99	1997-98	1998-99	1997-98	1998-99	1997-98	1998-99
1 NAV at the beginning of the year		8.35	-	9.74	-	f 9.81 B 9.74 # 9.48	-	-	-	A 9.94		9.64
2 Net income per unit	0.23	-1.16	0.60	1.00	0.31	1.11	12.50	0.97	0.04	1.19	0.08	1.26
3 Income Distribution (%) p.a.	-	-	12.75	12.75	12.50	12.50	0.97	12.50	13.50	13.50	13.50	13.50
4 Transfer to reserves (if any)	0.23	-1.13	-0.07	-0.39	-0.02	0.11	9.75	-0.28	0.06	-0.15	-0.18	-0.22
5 NAV at the end of the year	8.35	11.59	9.74	10.14	f 9.81 B 9.74 # 9.48	f 10.41 B 10.33 # 10.09	-	f 10.53 10.06 # 10.21	A 9.94	f 10.94 B 10.92	9.64	10.23
6 Annualised return (%)	Ψ -16.50	12.53	Ψ 2.10	13.47	Ψ f -2.60 B -1.90 # -2.07	f 14.11 B 13.39 # 14.93		f 15.65 B 13.89 # 15.51	Ψ 0.50	f 22.21 B 21.05	Ψ -2.46	15.75
7 Net assets end of the period (Rs. Crs)	18.06	25.12	656.31	688.35	928.05	1619.42	770.12	901.65	63.45	75.97	944.49	1097.21
8 Ratio of recurring exp. To net assets (%)	0.612	2.63	0.004	0.41	0.01	1.03	-	1.03	0.01	0.91	0.00	0.41

SCHEME (DATE OF ALLOTMENT)	UGS-10000 (30.05.98)		UBF (18.06.98) £ £		MVUP (01.07.98)	MIF £ £ (01.06.98)	SIF (08.07.98)	MIP-98 (III) (01.09.98)	MIP-98 (IV) (01.12.98)	HSFUS-98 (II) (01.01.99)	MIP-98 (V) (01.02.99)	MEP-99 (31.03.99)
	1997-98	1998-99	1997-98	1998-99	1998-99	1998-99	1998-99	1998-99	1998-99	1998-99	1998-99	1998-99
1 NAV at the beginning of the year	-	9.57	-	9.93	10.00	9.89	9.89	-	-	-	-	-
2 Net income per unit	-0.41	1.29	-0.07	0.74	0.76	0.09	1.31	1.10	0.90	0.92	-	0.47
3 Income Distribution (%) p.a.	-	-	-	-	-	-	-	12.50	12.50	14.00	-	-
4 Transfer to reserves (if any)	-0.41	1.28	-0.07	0.76	0.76	0.17	1.34	0.26	0.28	-0.02	-	0.47
5 NAV at the end of the year	9.57	14.08	9.93	11.58	14.34	12.75	11.33	f 10.80 B 11.63 # 10.21	f 10.83 B 11.26 # 10.41	f 10.35 B 10.70 # 9.96	f 10.33 B 10.53 # 9.96	11.26
6 Annualised return (%)	Ψ -4.30	37.66	Ψ -0.70	13.53	43.40	25.38	13.30	Ψ f 16.10 B 16.30 # 13.18	Ψ f 16.42 B 12.60 # 11.39	Ψ f 16.30 B 10.23 # 10.41	Ψ f 5.46 B 5.30 # 4.81	Ψ 12.60
7 Net assets end of the period (Rs. Crs)	67.40	131.00	136.49	690.50	143.59	198.01	0.25	14.39.45	948.89	1158.06	882.07	3.91
8 Ratio of recurring exp. to net assets (%)	0.05	2.08	0.01	1.10	1.19	2.14	1.90	0.98	0.78	0.30	0.59	1.09

f Cumulative Option, # Non Cumulative Option, B Annual Income Option, \$ Deferred Income Option, + Qtr Option & Capital Growth Option, # 15% up to 31.03.98, £ 13% upto 31.03.99 £ £ date of launch is given as they are open ended. Ψ Return not annualised since scheme has not completed one year as on 30th June. Δ A single NAV is calculated.

(ii) There are no instances of borrowing by schemes of the Fund.

HISTORICAL PER UNIT STATISTICS

Schemes	Nav As On 23.02.2000	Annualised Yield(%)
GUP	13.34	12.96
RBUP	22.79	17.27
US 95(fv=Rs. 100)	194.04	22.76
BOND FUND	12.4602	12.93
SIF	12.20	12.97
IISFUS-95	12.14	18.31
IISFUS-96	13.33	21.05
IISFUS-97	12.72	20.70
IISFUS97-II	12.21	18.80
- IISFUS 98	12.92	24.62
- IISFUS 98(II) Cum Option	13.00	33.40
Dividend Option	12.96	32.48
NRI FUND Cum Option	12.05	18.81
- Annual Option	12.04	18.25
MMMF *	13.3019	10.43
MEP-97 \$	17.65	21.47
MEP-98 \$	19.04	39.84
MEP-99 \$£	36.76	267.60
UGS-10000 \$	17.55	37.68
IEF \$	23.45	37.36
MVUP \$	25.11	73.64
MIF \$	17.35	39.13
MIP 95		
- Non Cum Option	9.89	13.54
Cum Option	19.22	15.01
MIP-95(II)		
- Non Cum Option	10.92	15.52
Cum Option	20.28	17.01
MIP-95(III)		
- Non Cum Option	11.84	17.52
- Cum Option	21.00	19.49
MIP-96		
- Non Cum Option	11.87	18.31
- Cum Option	20.84	21.10
MIP-96(II)		
- Non Cum Option	11.46	17.89
- Cum Option	19.69	20.28
MIP-96(III)		
- Non Cum Option	10.87	16.61
- Cum Option	17.90	18.58
MIP-96(IV)-		
Non Cum Option	10.72	16.26
- Cum Option	16.99	18.23
MIP-97		
- Non Cum Option	10.19	15.54
- Cum Option	12.25	18.04

Schemes	Nav As On 23.02.2000	Annualised Yield(%)
MIP-97(II)		
- Non Cum Option	9.81	14.25
- Cum Option	12.03	17.49
MIP-97(III)		
- Non Cum Option	10.45	15.51
- Cum Option	12.37	18.12
MIP-97(IV)		
- Non Cum Option	10.23	14.21
- Cum Option	12.08	17.05
MIP-97(V)		
- Monthly Option	10.84	16.15
- Cum Option	12.42	17.77
- Annual Option	11.19	16.23
MIP-98		
- Monthly Option	10.85	17.57
- Cum Option	12.32	18.96
- Annual Option	12.23	18.17
MIP 98 (II)		
- Monthly Option	10.64	17.07
Cum Option	12.07	18.38
Annual Option	11.54	17.10
MIP 98-(III)		
- Monthly Option	11.56	23.67
- Cum Option	13.45	27.89
Annual Option	12.59	25.62
MIP 98-(IV)		
- Monthly Option	11.01	21.58
Cum Option	12.57	24.14
Annual Option	11.40	23.78
MIP 98-(V)		
- Monthly Option	11.01	23.11
Cum Option	12.52	25.52
Annual Option	11.13	22.75
MIP 99 £		
- Monthly Option	11.27	20.76
Cum Option	12.47	24.60
Annual Option	12.46	24.70
DIP 95 Defr.Option	11.85	16.09
Cum Option	22.34	19.95
DIP 91		
- Qtr Income Option	11.46	17.47
Defr Option	12.96	18.26
Capital Growth Option	19.06	21.04

* NAV as on 08.03.2000 (in the column NAV as on 23.02.2000.)

\$ NAV as on 01.03.2000 (in the column NAV as on 23.02.2000.)

£ Yield not annualised as the Scheme has not completed one year.



UNITED STATES OF INDIA

CORPORATE OFFICE

13, Sir Vithaldas Thackersey Marg, Mumbai - 400 020, Tel. 206 8468

ZONAL OFFICES

Western Zone: "Gn" Block, Bandra Kurla Complex, Bandra (E), Mumbai-400051 (6526950) • **Eastern Zone:** 4, Fairlie Place, 1st Floor, Post Box No 60 Calcutta - 700 001 (2269871) • **Southern Zone:** U.T. House-29, Rajaji Salai, Chennai - 600 001 (523 0986).
Northern Zone: 13th Flr. Tower II, Jyotiya Bhand, (Mscn Centre), 124, Connaught Circus, New Delhi - 110 001 (331 5574).

STANCH OFFICES UNDER WESTERN ZONE JURISDICTION

Ahmedabad: B J House, 2nd, 3rd & 4th Flr., Ashram Marg., Ahmedabad - 380 009. (658534/3). • **Baroda:** Maghdhanush, 4th & 5th Flr., Off. Premises No. 4, Franscock Circle, Race Course Marg., Baroda - 390 007. (343962). • **Bhopal:** 1st Flr., Ganga Jamuna Commercial Complex, Plot No.202, Maharaja Pratap Nagar, Zone - 1, Bhopal - 462 001. (508 308). • **Indore:** City Centre, 2nd Flr., 170 M G Marg. Indore - 452 001. (535607). • **Mumbai:** (1) Unit No 2, Block 'B' JVPD Scheme, Guinnhar Cross Marg No 9, Andheri (W). Mumbai - 400 019. (5201995). • **Mumbai:** (2) Panopolis Bldg., 3rd Flr., Above Andhra Bank, Plot No 74 Sector - 17, Vashi, Navi Mumbai - 400 705. (7892126). • **Mumbai:** (3) Lotus Court Bldg., 196, Jambai - on Tata Marg, Backbay Reclamation, Mumbai - 400 020. (285 0521). • **Mumbai:** (4) Suradha Shopping Centre, 1st Flr., S V Marg, Borivli (W), Mumbai - 400 092. (898 0521). • **Mumbai:** (5) Sagar, Bonanza, 1st Flr., Khot Lane, Ghatkopur (W), Mumbai - 400 066. (610 8295). • **Kolhapur:** 2nd Flr., Ayodhya Towers C.S.No.511, KH 12 F Ward, Dabhakar Corner, State Marg, Kolhapur - 416 001. (657 315). • **Nagpur:** Shree Mohini Complex, 3rd Flr., 345, Sardar Vababhbhai Patel Marg, P. B. Way, Nagpur - 440 001. (535 893). • **Nasik:** Sarda Sankul, 2nd Flr., M G Marg, Nasik - 422 001. (572166). • **Panaji:** Grand Flr., E D C House, 61 A J Marg, Panaji, Goa 403 001. (222 472). • **Pune:** Sadashiv Vilas, 1183 A, Ferguson College Marg., Shivaj Nagar, Pune - 411 015. (625854). • **Rajkot:** 3rd, 4th, 5th Floor, Lalubhai Centre, Lakhap Raj Marg, Rajkot - 360 001. (293112). • **Surat:** Grand Floor, Seeloe Bldg., Dutch Marg, Nanpura, Surat - 395 001. (472 524). • **Thane:** UTI House, Opp. Auto Rickshaw Stand Near Railway Station, Thane (W) - 400 601. (540 0905).

BRANCH OFFICES UNDER EASTERN ZONE JURISDICTION:

Bhubaneswar: 1st & 2nd Floor, Orissa Co-operative Housing Corporation Bldg., 24, Jagann, Near Ram Mandir, Bhubaneswar - 751 001. (410 995). • **Calcutta:** 29, Netaji Subhash Chandra Road, Calcutta - 700 001. (2121541). • **Durgapur:** 3rd Administrative Bldg., 2nd Flr., City Centre, Eastern Durgapur Dist. Authority, Durgapur - 713 016. (546834). • **Guwahati:** 1st Floor, LIC Building (Hindustan Bldg.) M.L.Nehru Marg, Pantazari, Guwahati - 781 001. (543131). • **Jamshedpur:** 1A, Ram Mandir Area Gr & 2nd Flr. Bistapur, Jamshedpur - 831 001. (425 508). • **Patna:** Gr & 5th Flr., Jeevan Deep Bldg., 3rd, Jeevan Marg, Patna - 800 011. (235 001). • **Siliguri:** Ground Flr. Jeevan Deep Building, Gurukul Das, Siliguri, Siliguri - 734 001. (535 129).

BRANCH OFFICES UNDER SOUTHERN ZONE JURISDICTION

Bangalore: Raheja Towers, 25 2nd, 11th Flr, Ward No. 1, MG Marg, Bangalore - 560 001. (5595091) • **Cochin** 5th Flr, Jeevan Prakash, LIC Building, M G Marg, Ernakulam - 682 011 (350 150) • **Coimbatore** 36, Thiruvai Towers, 3rd Flr, 6/25 Government Arts College Road, Coimbatore - 561 018 (241 671) • **Mumbai** 10, Lurg Marg, 11th Flr, Lexington Marg, Hubli - 580 020 (363 963) • **Hydrabad** 1st Flr, Surabh Arcade, 5-1-602, 602 & 603 Block, Surabh Hydrabad - 500 001 (461 045) • **Chennai** UTI House, 29 Raja, Salar, Chennai - 600 070 (521 0557) • **Madurai** Thiruvadu Parvathy Sange Bldg, 103 T P K Road, Madurai - 625 001 (765186) • **Mangalore** 1st Flr, Sundharth Bldg, Post Box No 300, Bra-Math, Mang. Mangalore - 575 001 (426 290) • **Thiruvananthapuram** Sankar Centre, 3rd Flr, M G Marg, Post Box No 15, Thiruvananthapuram - 695 001 (331415) • **Trichy** 104 Salar Marg, 1st Flr, Trichy - 620 003 (745560) • **Tiruchur** 28/100 West Palitana, nand Bldg, Karunakaran Nambar Marg, Rouse Road, Tiruchur - 686 004 (22 195) • **Vijayawada** 21/13 95A, India, Marg, Ahluwat Hotel Manjrama, Vijayawada - 526 002 (571134) • **Vishakhapatnam** Ramakrishna, 309, Post Box No 150, Sagar Marg, District, Nagar, Vishakhapatnam - 530 016 (548101)

BRANCH OFFICES UNDER SOUTHERN ZONE JURISDICTION

Agra: Ground Fl., 3, Bhawan, near Pithampur Bazar, Dist. Mathura (Landl. Marg, Agra - 202 002. (358 346). • **Aligarh:** United Towers 3rd Fl., 53, Laxmi Marg, Aligarh - 202 002. • **Amritsar:** Shree Dwarakadhish Complex 2nd Fl., Queen's Marg, Amritsar - 143 001. (641 43). • **Bangalore:** New B. Nagar, 100 Bldg., 1st Fl., 17 B. Chancigam - 160 017. (793583). • **Dehradun:** 2nd Fl., 69, Bahpur Marg, Dehradun - 243 001. (791 10). • **Faridabad:** B-614 617, Nehru Ground, NIT, Faridabad - 121 001. (419156). • **Ghaziabad:** 31, Laxmi Marg, Near Santhan, Gaziabad - 201 001. (790366). • **Jaipur:** Anand Bhavan 3rd Fl., Sansi, Chandra Marg, Jaipur - 302 001. (645 21). • **Jodhpur:** 149, 1st Fl., Station Road, Jodhpur - 342 001. (645 229). • **Kanpur:** 16-78, E. G. Lines, Kanpur - 209 001. (331 278). • **Lucknow:** Galaxy Plaza Building, 5, Park Marg, Lucknow - 226 001. (238502). • **Ludhiana:** Surya Kiran, Phase II, 92, The Mall, Ludhiana - 141 001. (441764). • **New Delhi:** 3rd & 4th Floor, Delhi Tej, 8-B Bahadursah Jafar Marg, New Delhi - 110 002. (331 8638). • **Shimla:** Flat No. 403 & 402, Midtown Apts. Fingask Estate, Near Hotel Shéel, Shimla - 171 003. (257 803). • **Varanasi:** 1st Fl., D 58, 2A-1, Bhuvan Market, Varanasi - 221 001. (358306).

NRI BRANCH :

28th floor, Commerce Centre I, World Trade Centre, Cuffe Parade, Colaba, Mumbai 400 005. Tel. 2180084

DUBAI REPRESENTATIVE OFFICE

Post Box No. 29288 17 Al Maskan Building, Karama, Dubai U.A.E. Tel : 00971 4 356656 Fax : 356636

* Telephone numbers given in brackets ()

The Institute of Chartered Accountants of India,
New Delhi-110002, 27 March 2000.

NOTIFICATION

(Chartered Accountants)

3ECA/5/1/1999-2000 : With reference to this Institute's Notification Nos. 3ECA(4)/10/1986-87 dated 27 Feb 1987, 3ECA(4)/7/1987-88 dated 30 Dec 1987, 3ECA(4)/6/1988-89 dated 24 Feb 1989, 3ECA(4)/6/1989-90 dated 2 Nov 1989, 3ECA(4)/4/1990-91 dated 10 Nov 1990, 3ECA(4)/10/1991-92 dated 23 Jan, 1992, 3ECA(4)/4/1993-94 dated 1 Feb 1994, 3ECA(4)/3/1994-95 dated 3 Feb 1995, 3ECA(4)/2/1995-96 dated 25 Mar 1996, 3ECA(4)/2/1996-97 dated 20 Dec 1996, 3ECA(4)/3/1997-98 dated 30 Dec 1997, 3ECA(4)/3/1998-99 dated 12 May, 1999 and 3WCA(4)/1/1998-99 dated 12 Jan 1999, it is hereby notified in pursuance of Regulation 20 of the Chartered Accountants Regulations, 1988 that in exercise of the powers conferred by Regulation 19 of Regulations, the Council of the Institute of Chartered Accountants of India has restored to the Register of members with effect from the dates mentioned against their names, the names of the following members:

S. No.	MRN	Name & Address	Restore Dt
1	004816	Mr. LAKSHMINARAYANAN S. ACA FLAT 9C 95 SOUTHERN AVENUE CALCUTTA 700029	19/05/1999
2	005178	Mr. SOM SUJIT FCA 283 JODHPUR PARK, CALCUTTA 700068	01/10/1998
3	005604	Mr. SEKSARIA KASHI NATH FCA FLAT NO.29, 15 SARAT CHATTERJEE STREET CALCUTTA 700029	01/10/1998
4	010729	Mr. MANDAL LALMOHAN ACA 88 MULLICK PARA LANE P.O. SERAMPORE DISTT HOOGHLY SERAMPORE 712203	01/10/1998
5	014779	Mr. BAIDINDER CHAND FCA 3B, LAL BAZAR STREET 5TH FLOOR CALCUTTA 700001	01/10/1998
6	016339	Mr. AGARWALLA KAILASH CHANDRA FCA UCO BANK BLDG, 3RD FLOOR H.B. ROAD FANCY BAZAR GUWAHATI 781001	01/10/1998
7	021037	Mr. ABBASVALI G. ACA CHIEF MANAGER(FINANCE) NATIONAL ALUMINIUM CO. LTD ORRISA DAMANJODI 763008	01/10/1998
8	023476	Mr. DEVANATHAN S. ACA PARK TOWN BENEFIT FUND LTD II AVENUE, ANNA NAGAR CHENNAI 9	01/10/1998
9	025174	Mr. BALAJI L.N. ACA ADVISOR CHAIRMAN'S OFFICE ITC LTD 37 CHOWRINGHEE ROAD CALCUTTA 700071	01/10/1998
10	028954	Mr. ARAVIND C. FCA D-1 DHOLAR GOVT QUARTERS MOTI DAMAN DAMAN 396220	01/10/1998

S. No.	MRN	Name & Address	Restore Dt
11	030046	Mr. KEDIA OMPRAKASH FCA 75 UPPER BPMB SARANI NEAR FIREND'S CLUB DT HOOGHLY BHADRAKALI 712232	06/08/1999
12	035398	Mr. ADVANI DILIP TIKAMDAS FCA C/O S.K. GUPTA M.G. ROAD GANGTOK 737101	01/10/1998
13	043736	Mr. MUKHERJEE SISIR KUMAR ACA DODSAL PTE LTD PO BOX 8034 UAE DUBAI (UAE) 700040 UAE	01/10/1998
14	050052	Mr. SIRCAR ANJAN ACA 2 LAKE VIEW ROAD CALCUTTA 700029	01/10/1998
15	050155	Mr. KEJRIWAL BINOD KUMAR FCA DANISH ROAD GUWAHATI 781001	01/10/1998
16	050160	Mr. GHOSH ABUTRATAN ACA 10-B PRINCE GOLAM MOHAMMAD SHAH ROAD FLAT NO C-3 GOV. GARDEN CALCUTTA 700005	01/10/1998
17	050023	Mr. KAY CHALDHUIET ADITHYAN FCA FLAT NO 12 KING'S COLLEGE 48 B.C. ROWS CHITRE ROAD CALCUTTA 700011	01/10/1998
18	050012	Mr. MITRA SUBHASIS ACA BANGALORE 140/15, PALLAV NAGAR G.M. IND. INDUSTRIAL ESTATE JAMSHEDPUR TRAPRA 761005 JHARKHAND	13/04/1999
19	050255	Mr. MITRA SUBHASIS ACA COMPANY SECRETARY CESC LTD. CLCT. HOUSE CHOWRINGHEE SQUARE CALCUTTA 700001	18/05/1999
20	050276	Mr. NANDI BIKASH ACA DA-108 SALT LAKE CALCUTTA 700064	27/05/1999
21	050334	Mr. JAIN BHAGCHAND FCA 2B, GRANF LANE 2ND FLOOR CALCUTTA 700012	01/10/1998
22	050397	Mr. BISWAS SIBAN FCA 75D, DR. SURESH SARKAR ROAD, CALCUTTA 700014	09/07/1999
23	050405	Mr. ROSE JAMES ACA 20-A BALLYGUNGE PLACE CALCUTTA 700019	01/10/1998
24	050419	Mr. CHAKRABORTY SARADINDU FCA 3 SOUTHERN AVENUE CALCUTTA 700026	01/10/1998
25	050567	Mr. BAFNA MADANLAL FCA 20-A RAMESH MITRA ROAD CALCUTTA 700025	18/05/1999

S. No.	MRN	Name & Address	Residence No.
26	050846	Mr SAKHAR SUBRATA FCA 224 GREEN PARK DIST. 24 PARGANAS (S) NARENDRAPUR 743508	31/07/1996
27	051028	Mr DAW SUBHAS CHANDRA FCA C/O DR S K DAW GOUR MANDIR ROAD PADMOTALLA ASANSOL 713301	01/10/1998
28	051044	Mr DASGUPTA TAPAN KUMAR FCA CHIEF FINANCE & ACCOUNTS MANAGER OIL INDIA LTD LT. TRIBLUGARH DULAJIAN 766502	01/10/1998
29	051333	Mr DUTTA ANJAN KUMAR FCA NO. 1 BANOMATI PAUL ROAD BARABAZAR CHANDANNAGAR 712136	02/01/1999
30	051365	Mr JAJU RADHEY SHAYAM FCA C/O DUNGARAMAL HARI PRASAD, 41, POLLOCK STREET CALCUTTA 700001	01/10/1998
31	051415	Mr DE SARKAR ANIS KUMAR FCA 7/1, BOWALI MONDAL ROAD, CALCUTTA 700026	01/10/1998
32	051457	Mr BANERJEE NARAYAN FCA 215 B HAZRA ROAD CALCUTTA 700026	30/09/1999
33	051497	Mr BANDYOPADHYAY SHYAMAL FCA TRILOKHIN 1 TARAKA RAJ ROAD GARDENS ROAD CALCUTTA 700024	01/10/1998
34	051579	Mr GUPTA PALAM SHREE FCA 25 C ROY STREET, CALCUTTA 700016	10/08/1999
35	051581	Mr CHATTERJEE ADHYAY AMITABHA FCA DIR. CLERK FINANCE OIL INDIA LTD DENTON SUBHAS ROAD CALCUTTA 700001	01/10/1998
36	051627	Mr GANGULI DIPANKAR FCA GENERAL MANAGER M/S BERGER PATENTS LTD PO. 341 DARJEELING ROAD TANZANIA	01/10/1998
37	052050	Mr PODDAR SUNIL KUMAR FCA 75 BANGUR AVENUE BLOCK D CALCUTTA 700055	01/10/1998
38	052099	Mr PRAMILADKA MAHESH FCA 22 LARA CHAND DUTT STREET CALCUTTA 700013	01/10/1998
39	052148	Mr CHAUDHURI RAMEN KUMAR FCA SIDDHASHRAY FLAT NO. 2A & B 45 BIKEN ROY ROAD, WEST CALCUTTA 700008	01/10/1998

S. No.	MRN	Name & Address	Residence No.
40	052345	Mr JHUBHUNWALA RAMESH FCA 16284, L-RE GARHUNA CALCUTTA 700045	10/06/1999
41	052359	Mr JAIN AJIT KUMAR FCA MANU TOWER, FLAT NO. 1 3141 BINODA BHAV ROAD DAS SHILA BLANK CALCUTTA 700038	01/10/1998
42	052507	Mr DASGUPTA SANKAR FCA 2901 AMAL PRAKASH SHAN 180 CHITPOO SHONG ROAD TUNGKONG, HONG KONG HONG KONG	01/10/1998
43	052449	Mr ROY SHANKAR FCA TRETTON MARINE GROUP 3440 BRIDGEWAY STREET VANCOUVER, BRITISH COLUMBIA V6K 1B6 CANADA	01/10/1998
44	052539	Mr HAZRA SOUMITRA FCA DLX-62 CARNATION ASHIANA GARDEN SONARI JAMSHEDPUR 831011	01/10/1998
45	052584	Mr ADI AKHA SUNIL FCA 42 EPSOM WAY KIRKMEATON HUDDERSFIELD-MOSOLF HUDDERSFIELD UK	01/10/1998
46	052703	Mr DASGUPTA RAHUL FCA UPASANA BUILDING FLAT NO. 1C 48 KALI TEMPLE ROAD CALCUTTA 700026	01/10/1998
47	052717	Mr MOHITA KRISHAN KUMAR FCA P-64/1 CIT ROAD SCHEME VII M CALCUTTA 700054	01/10/1998
48	052826	Mr CHATTERJEE ARUP FCA 99/5/11 BALLYGUNGE PLACE CALCUTTA 700019	01/10/1998
49	052976	Mr KHASTGIR PRADIP FCA 36B WHEEL ROAD OFF BELIMPUR ROAD CALCUTTA 700031	01/10/1998
50	052997	Mr SRINIVASAN K V FCA B-503 CHIMBAR CAESAR ROAD AMBOLI ANDHERI WEST MUMBAI 400058	01/10/1998
51	053042	Mr GUPTA DEBESH FCA OPP JAMUNOTRI APARTMENT SURYA SEN PARK KUMARPUR ASANSOL 713504	01/10/1998
52	053133	Mr AGARWAL RAJ KUMAR FCA ROOM NO 307 3RD FLOOR 1 BRITISH INDIA STREET CALCUTTA 700069	13/04/1999

S. No	MRN	Name & Address	Resore Dt
53	053143	Mr. SENGUPTA KAUSTUBH ACA INDIAN ORGANIC CHEMICALS LTD BHUPATI CHAMBERS, 4TH FLOOR 13 MATHEW ROAD MUMBAI 400004	01/10/1998
54	053174	Mr. KABRA BINOD KUMAR FCA 10A HOSPITAL STREET 2ND FLOOR CALCUTTA 700013	01/10/1998
55	053248	Mr. VARMA SURESH CHANDRA FCA KHOLIAMARI ROAD ASSAM DIBRUGARH 786001	01/10/1998
56	053317	Mr. DATTA SANKAR PRASAD ACA FLAT NO 5-A TEMPLE TOWER P-17-A ASUTOSH CHOUDHURY AVENUE, CALCUTTA 700019	01/10/1998
57	053405	Mr. SURESH L. ACA 95 SOUTHERN AVENUE CALCUTTA 700029	19/05/1999
58	053410	Mr. GUPTA ROBIN FCA C-506 LAKE GARDENS CALCUTTA 700045	01/10/1998
59	053413	Mr. ADHIKARY MRINAL KANTI ACA 36 F MAHANIRBAN ROAD CALCUTTA 700029	01/10/1998
60	053415	Mr. GHOSH TAPAN KUMAR ACA BF 129 SALT LAKE CALCUTTA 700064	29/09/1999
61	053517	Mr. GANGULY RAJATESH FCA B-109, SHIVALIK, MALAVIYA NAGAR NEW DELHI 110 017	28/10/1999
62	053573	Mr. MEHROTRA SHYAM NARAYAN FCA ASHIRBAD APARTMENT CA-5/10 DESH BANDHU NAGAR BAGIJATI CALCUTTA 700059	01/10/1998
63	053688	Mr. DUTTA MALAY KUMAR ACA 108 MANIKTOLLA MAIN ROAD FLAT NO 13 SUPERWAY ESTATE CALCUTTA 700054	01/10/1998
64	053809	Mr. PANDA PRAMOD KUMAR FCA 281 SAHID NAGAR BHUBANESWAR 751007	01/10/1998
65	053897	Mr. MAITRA DEBMALYA ACA 402 MANGAL KIRAN INS PARK LANE, JUHU MUMBAI 400049	01/10/1998
66	053932	Mr. BOSE SUBORNO FCA AE 486 SALT LAKE CALCUTTA 700064	01/10/1998
67	053977	Mr. MANTRI DEPAK KUMAR ACA 1F GANGOTRI APARTMENT PANCHAVATI COMPLEX KAIKHALI VIP ROAD CALCUTTA 700059	01/10/1998

S. No	MRN	Name & Address	Resore Dt
68	054066	Mr. BHATTACHARYA SUDIPTO ACA SR. MANAGER - FINANCE HALDIA PETROCHEMICALS LIMITED 1, AUCKLAND PLACE CALCUTTA 700011	01/10/1998
69	054148	Mr. BARUA PRADYUT KUMAR FCA MANAGER (FINANCE & ACCOUNTS) NUMALIGARH REFINERY LTD P O NRL COMPLEX ASSAM GOLAGHAT 785699	01/10/1998
70	054152	Mr. DUTTA SANJAY ACA P-52 PURBAPALLI KASBA ROAD EAST CALCUTTA 700078	01/10/1998
71	054269	Mr. BANTHIA HARAK CHAND FCA C/O IRISH ISPAT LTD HAUBOWLINE, COBH. CO. CORK IRELAND IRELAND	01/10/1998
72	054310	Mr. SARKAR APURBA KANTI ACA 2 NO BHAY NAGAR DIST 24 PARGANAS (NORTH), NAIHATI 743155	01/10/1998
73	054324	Mr. RAHETI SUBHASH CHANDRA ACA 18 S P MUKHERJEE ROAD CALCUTTA 700025	01/10/1998
74	054532	Mr. DAGA AMBARISH ACA 8 SOUTH END PARK CALCUTTA 700029	01/10/1998
75	054576	Mr. SEAL SOUMYENDRA KUMAR ACA TECHNICAL DIRECTOR, R&D THE WHEATLEY GROUP LTD 333 LUDLOW STREET STAMFORD, CT, 06902 USA 700014 USA	01/10/1998
76	054758	Mr. CHAKRABORTY PRITHUL ACA NICCO CORPORATION LTD TELELINK DIVISION DT NADIA KALYANI 741235	01/10/1998
77	054831	Mr. GHOSAL SANTOSH KUMAR ACA FINANCE MANAGER SECL. BHATGAON AREA AT JARAH, PO: BHATGAON COLLIERY SURGUJA 497235	13/10/1999
78	054861	Mr. DEBNATH BHASKAR ACA 17A OVERSEAS APTS VASUNDHARA ENCLAVE DELHI 1100096	29/09/1999
79	054920	Mr. BHANDARI SUBODH ACA 46/5C BALLYGUNGE PLACE CALCUTTA 700029	01/10/1998
80	054937	Mr. PATHAK INDRA KAMAL ACA FLAT 4F/1, MEGHAMALLER 18/3 GARIAHAT ROAD CALCUTTA 700019	01/10/1998
81	054944	Mr. PINTO MICHAEL VINCENT ACA 12 HUNGERFORD STREET CALCUTTA 700017	01/10/1998

S. No.	MRN	Name & Address	Restore Dt
82	054953	Mr. BISWAS ANAYAMA ACA 22/1A/7 ROY BAHADUR ROAD FLAT NO 7/2 1ST FLOOR CALCUTTA 700034	01/10/1998
83	054986	Mr. MAJUMDER MALAY KUMAR ACA SR MANAGER OBEETEE LTD PO GOPIGANJ BHADOHI 0	01/10/1998
84	055027	Mr. GUPTA DEEPAK KUMAR ACA D K GUPTA & ASSOCIATES 17 NETAJI SUBHAS ROAD 2ND FLOOR ROOM NO 222 CALCUTTA 700001	01/10/1998
85	055087	Mr. KESHARI BIMAL KUMAR ACA C/O ISPAT INLAND INC 3210 WATLING STREET MC-8153 EAST CHICAGO, IN 46312 USA 0 USA	01/10/1998
86	055109	Mr. BHANSALI SHASHI PRAKASH ACA AUGUST VERMEYLENLAON 3 BUS 34 2050 ANTWERP BELGIUM 0 BELGIUM	01/10/1998
87	055205	Mr. NAIR PRADEEP ACA 129/B LAKE TERRACE CALCUTTA 700029	08/10/1999
88	055241	Mr. HARIHARAN ANAND ACA FINANCE ADMINISTRATION MANAGER KPMG FAKHRO PO BOX 710, MANAMA BAHRAIN 0 BAHRAIN	06/09/1999
89	055278	Mr. KSHETTRY VIKRAM ACA FLAT 10, ALIPORE ESTATE 8/6/1 ALIPORE ROAD CALCUTTA 700053	01/10/1998
90	055306	Mr. GUPTA SANJEEV ACA PLOT 13063 POST BAG 185 GABORNE BOTSWANA	01/10/1998
91	055447	Mr. BORUAH PRASANTA KUMAR ACA SURUZMUKHI PATH OPPOSITE LANE OF BLUE FLAME GAS AGENCY R G BORUAH ROAD GUWAHATI 0	19/04/1999
92	055526	Mr. MISHRA UDAYENDU ACA O S I C LTD INDUSTRIAL ESTATE KHAPURIA CUTTACK 753010	01/10/1998
93	055718	Mr. DESAI UMESH ACA REVTERS INDIA LTD 3RD FLOOR, CONSTRUCTION HOUSE 5 WALCHAND HIRACHAND MARG, BALLARD ESTATE MUMBAI 400001	15/10/1999

S. No.	MRN	Name & Address	Restore Dt
94	055847	Mr. BANERJEE JOY ACA 130A DR. LALMOHAN BHATTACHARJEE ROAD, PO ENTALLY CALCUTTA 700014	01/10/1998
95	055871	Mr. PATODIA VIJAY KUMAR ACA 5/4/1 GUHA PARK LILUAH HOWRAH 711204	01/10/1998
96	055912	Mr. DAGA SANJAY KUMAR ACA 19 JADDULAL MULLICK ROAD MALA PARA 5TH FLOOR CALCUTTA 700006	01/10/1998
97	056028	Mr. SEAL PARTHA SARATHI ACA 27/1, JUGIPARA ROAD DUMDUM CALCUTTA 700028	01/10/1998
98	056151	Mr. SHARMA UMESH KUMAR ACA 30 M N SEN LANE CALCUTTA 700040	01/10/1998
99	056172	Mr. TEWARI RAVINDRA ACA 52/1 HAZRA ROAD 1ST FLOOR CALCUTTA 700029	01/10/1998
100	056382	Mr. SHARMA MANOJ KUMAR ACA 39 TARACHAND DUTTA STREET 3RD FLOOR CALCUTTA 700073	01/10/1998
101	056548	Mr. SEN GUPTA KANAD ACA C/O MRS TRIPTY CHOWDHURY 11/1R GOPAL BANERJEE LANE GROUND FLOOR CALCUTTA 700026	01/10/1998
102	056628	Mr. VIJAY ANIL KUMAR ACA 100, DIAMOND HARBOUR ROAD KIDDERPORE CALCUTTA 700023	01/10/1998
103	056632	Mr. BAGREE GANESH PRASAD ACA C/O SHREE JHANWAR & CO 203 MAHATMA GANDHI ROAD CALCUTTA 700007	01/10/1998
104	056645	Mr. MOHANTY PRATAP KUMAR ACA DY MANAGER (FINANCE) NESCO LTD AT/PO JANUGANJ BALASORE 756019	01/10/1998
105	056789	Mr. MISHRA MANOJ KUMAR ACA ABB LTD GNF BUILDING 15-16 QUTUB INSTITUTIONAL AREA NEW DELHI 110067	21/07/1999
106	056841	Mr. SENGUPTA SABYASACHI ACA FLAT NO 3B, BLOCK-III 9B BECHULAL ROAD CALCUTTA 700046	01/10/1998
107	056889	Mr. TODI DEEPAK KUMAR ACA 19A SARAT BOSE ROAD FLAT-4A CALCUTTA 700020	13/04/1999

S. No	Name & Address	Restore Dt
108(056974)	Mr GUPTA NIRANJAN KUMAR ACA 114 EARLE STREET CALCUTTA 700006	01/10/1998
109(057060)	Mr RITHANIRAJIVR ACA TOKENDI ROAD LABEL KOL. OR BOY BAZAR CALCUTTA 700012	01/10/1998
110(057258)	Mr GHOSH JAYL KUMAR ACA 50 MAHARSHI DEVIKUNDA # 2nd Flr CALCUTTA 700008	01/10/1998
111(057471)	Mr MISRA SANJEEV ACA 180/8-4 THERN AVENUE CALCUTTA 700009	01/10/1998
112(057500)	Mr BANERJEE S. P. ACA 39/2 PRINCE OF WALES RD NEW BELUR, NEW SHAKUNTALA PARK, CALCUTTA CALCUTTA 700011	01/10/1998
113(057821)	Mr MUNDIPANDEPTEK KUMAR ACA 34 TALAL PRAMANIK RD CALCUTTA 700006	01/10/1998
114(057882)	Mr GOSWAMI ARUN ACA GORE POHARI 291/A RABINDRA SARANI CALCUTTA 700005	01/10/1998
115(057904)	Mr DATTA RAJDIP ACA 162 B/30 LAKE GARDENS CALCUTTA 700045	01/10/1998
116(057974)	Mr JOSHIWAL JAIPRAKASH ACA 59 RAJ CHARAN GHOSH RD BLOCK-I FLAT 107 CALCUTTA 700050	01/10/1998
117(057792)	Mr AGRAWAL DINESH KUMAR ACA BISHOP'S HOUSE AINTHAPALI ORISSA SAMBALPUR 768004	01/10/1998
118(057984)	Mr DASH ARUN KUMAR ACA CONK THARAD & CO 34 CHITTARANJAN AVENUE CALCUTTA 700012	01/10/1998
119(058095)	Mr DROLIA SAMEER ACA 156/96/1A B T ROAD 3RD FLOOR(NORTH) DUNLOP BRIDGE CALCUTTA 700035	10/11/1999
120(058207)	Mr SONI RAVI SHANKAR ACA 28B SHAKESPEARAE SARANI 6B NEELAMBER CALCUTTA 700017	01/10/1998
121(058303)	Mr PAREEK SRINARAYAN ACA B 7/3 PURBASHA 160 MANICKTOLLA MAIN ROAD CALCUTTA 700054	01/10/1998
122(058313)	Mr CHAKRABORTY AKNAB ACA DY MANAGER(F&A) MNITC LTD, 4TH & 5TH FLOOR 8 INDIA EXCHANGE PLAZA CALCUTTA 700001	01/10/1998

S. No	MPIN	Name & Address	Restore Dt
121	08342	MR. PATEL SANKAR ACA G-80, AWHG SECTOR-9 NEPUL NAVI MUMBAI 400006	01/10/1998
124	088350	MR. PHALA MANOJ KUMAR ACA P-214, C-1 ERD SCHEME - VII-M-1 BAUMARI CHRISTIAN CALCUTTA 700051	01/10/1998
125	088601	MR. JHUNHUNWALA MAHESH ACA F-42, LENIN SARANI P-4, KAMALALAYA CENTRE 156a LENIN SARANI CALCUTTA 700013	01/10/1998
127	088703	MR. AGGARWAL PAVITRA K. ACA 6 INDOO MAI LUPHAI LANE CALCUTTA 700007	14/10/1999
128	088710	MR. MANOI KUMAR ACA 50, OLD RAJINDER NAGAR PUSA ROAD NEW DELHI	10/03/1999
129	081635	MR. MUNDIYA MAJETTI FCA 195/27 PATEL NAGAR BHU BANGSWAR 751003	01/10/1998
129	082563	MR. AGGARWAL S. JIAN KUMAR ACA CO M/S STEEL AUTHORITY OF INDIA LTD 12C JEEVAN SUDHA BLDG., J L NEHRU ROAD CALCUTTA 700071	02/07/1999
130	084309	MR. MIRZA M JAHANGEER FCA M/S MID EAST INVESTMENT SERVICES LTD F-4 KAMALALAYA CENTRE 156a LENIN SARANI CALCUTTA 700013	01/10/1998
131	088133	MR. JHUNHUNWALA MAHESH KUMAR ACA C/O B L JHUNHUNWALA TAX PRACTITIONER NANDIPARA, ORISSA SAMBALPUR 768001	01/10/1998
132	081265	MR. MEHTA PRADEEP LAL FCA 70, VIVEKANANDA ROAD CALCUTTA 700006	01/10/1998
133	0207181	MR. PATRA HARIBANDHU ACA B-2 GRIECO COLONY MANCHESWAR BHUBANESWAR 751017	01/10/1998
134	081273	MR. SENGUPTA KAMAKSHYA PRASAD FCA P/549 LAKE ROAD CALCUTTA 700029	01/04/1999
135	085066	MR. GUPTA HIRESH KUMAR FCA SANGOL, PLAT-1B JALPAIGURI HARDOY ROAD CALCUTTA 700091	06/04/1999

(ASHOK HALDIA)
SECRETARY

प्रकाशक, भारत सरकार प्रकाशक, परोक्षवाद द्वारा छिड़क
एवं प्रकाशन नियंत्रक दिल्ली द्वारा प्रकाशित, 2000
PRINTED BY THE MANAGER, GOVERNMENT OF INDIA PRESS, FARIDABAD,
AND PUBLISHED BY THE CONTROLLER OF PUBLICATIONS, DELHI, 2000